

## Analisis Investasi Aplikasi Trading Binomo: Studi Kasus Indra Kenz

Annisa Radila Tarigan<sup>1</sup>, Dea Ratna Sari Siregar<sup>2</sup>, Fauziah Lubis<sup>3</sup>

<sup>1,2,3</sup>Fakultas Syari'ah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

[fauziahlubis@uinsu.ac.id](mailto:fauziahlubis@uinsu.ac.id)<sup>3</sup>

### ABSTRACT

*The crime of money laundering under the guise of investment is very important to be discussed, discussed, and analyzed because now this crime is getting easier to do. One reason is globalization. What is the OJK's steps in the case that is currently happening in the community? How does the Binomo app work? Data collection is done by analyzing from several sources of books and journals, which in this case explains the steps of the OJK as the role of the Financial Supervisory Agency in Indonesia. OJK is a financial supervisory agency with the aim that all financial service activities in the financial services sector are carried out in an orderly, fair, transparent, and accountable manner, considering the currently busy case, namely the crime of money laundering under the guise of investment committed by Indra Kenz.*

**Keywords :** otoritas jasa keuangan, binomo, indra kenz.

### ABSTRAK

Tindak pidana pencucian uang berkedok investasi sangat penting untuk dibahas, didiskusikan, dan dianalisis karena saat ini kejahatan tersebut semakin mudah dilakukan. Salah satu penyebabnya adalah globalisasi. Bagaimana langkah OJK (Otoritas Jasa Keuangan) terhadap kasus yang saat ini terjadi di masyarakat? Bagaimana cara kerja aplikasi binomo? Pengumpulan data dilakukan dengan menganalisis dari beberapa sumber buku dan jurnal yang dalam hal ini menjelaskan langkah-langkah OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sebagai peran Badan Pengawas Keuangan Indonesia. OJK merupakan lembaga pengawas keuangan yang bertujuan agar seluruh kegiatan jasa keuangan yang bertujuan agar seluruh kegiatan jasa keuangan di sektor jasa keuangan terselenggara secara tertib, adil, transparan, dan akuntabel mengingat kasus yang sedang marak saat ini yaitu tindak pidana pencucian uang berkedok investasi yang dilakukan oleh Indra Kenz.

**Kata kunci :** otoritas jasa keuangan, binomo, indra kenz.

### PENDAHULUAN

Globalisasi membuat orang membutuhkan hal-hal yang tidak mereka butuhkan sebelumnya. Inilah mengapa orang memiliki pandangan hidup yang lebih "visioner", karena mereka sadar akan kebutuhan yang akan muncul di masa depan. Beberapa orang mencoba mempersiapkannya dengan menginvestasikan uang mereka pada hal-hal yang akan membantu mereka memenuhi kebutuhan mereka di masa depan, seperti barang mewah atau bisnis yang akan menghasilkan banyak uang bagi mereka. Tetapi beberapa orang melakukannya hanya untuk kesenangan, dan mereka tidak melakukannya untuk kepentingan terbaik bagi diri mereka sendiri atau masyarakat secara keseluruhan.

Sistem keuangan adalah bagian penting dari perekonomian dan memiliki dampak yang signifikan terhadap kehidupan kita. Sistem keuangan adalah tatanan ekonomi di suatu negara yang berperan dalam perekonomian dengan menyediakan jasa keuangan. Layanan ini membantu orang untuk mengakses dan menggunakan uang untuk membeli barang dan jasa. (Soemitro, 2009)

Jika sistem keuangan tidak stabil, alokasi dana tindakan akan berjalan dengan baik sehingga menghambat pertumbuhan ekonomi. Oleh karena itu, suatu perekonomian harus memiliki sistem keuangan yang stabil dalam mengalirkan dana tersebut agar berjalan dengan baik, sehingga perekonomian dapat tumbuh dan meningkatkan taraf hidup. Hal ini dikarenakan sistem keuangan yang tidak stabil dapat berdampak negatif terhadap penurunan perekonomian bahkan dapat menimbulkan krisis. Oleh karena itu, diperlukan suatu lembaga keuangan yang dapat bertindak sebagai lembaga perantara keuangan, dan menjalankan sistem keuangan.

Untuk menjamin kesehatan dan keselamatan sistem keuangan, perlu ditata kembali struktur organisasi lembaga-lembaga yang menjalankan peran dan fungsi pengaturan dan pengawasan. Pengaturan tersebut dirancang untuk menciptakan mekanisme keuangan yang sudah ada dalam sistem keuangan. Diperlukan pengawasan yang efektif, karena regulasi tidak selalu menjadi solusi terbaik. **(Syukron, 2012)**

Pengawasan dilakukan tidak hanya melihat sesuatu dengan seksama dan melaporkan hasil kegiatan pengawasan, tetapi juga mengoreksi dan meluruskannya sehingga mencapai tujuan sesuai dengan rencana. Oleh karena itu, agar pengawasan dapat berjalan efektif, tujuannya harus dinyatakan secara jelas dan dengan mekanisme yang tepat.

Namun demikian, untuk menjamin stabilitas sistem keuangan global, diperlukan suatu lembaga yang memiliki kewenangan untuk melakukan pengaturan dan pengawasan. Tujuan proyek harus jelas dan didefinisikan dengan baik, dengan mekanisme yang tepat untuk mencapainya. Namun, untuk mengelola sistem keuangan global yang semakin kompleks, diperlukan suatu lembaga yang memiliki tugas dan peran untuk mengatur dan mengawasi. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) diciptakan untuk mengantisipasi dan mengelola lembaga keuangan yang semakin kompleks dengan meningkatkan sistem pengawasan berdasarkan prinsip-prinsip tata kelola yang baik, termasuk akuntabilitas, transparansi, independensi, tanggung jawab, dan kewajaran. Kehadiran OJK berarti seluruh industri jasa keuangan akan terkonsolidasi dalam satu atap sehingga memudahkan pengawasan terhadap sektor-sektor tersebut. Sistem pengawasan yang terintegrasi ini akan memudahkan pertukaran informasi antar lembaga keuangan. **(Rahma, 2022)**

Sektor perbankan Indonesia telah mengalami transformasi dramatis dalam beberapa tahun terakhir, dengan diundangkannya Undang-Undang Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 22 November 2011. Sektor perbankan telah dialihkan ke lembaga independen yang memiliki kewenangan untuk mengatur, mengawasi, memeriksa dan menyelidiki jasa keuangan di Indonesia. Ini mencakup semua kegiatan sektor jasa keuangan, seperti perbankan, pasar modal, asuransi, dan dana pensiun, lembaga pembiayaan dan lembaga jasa keuangan lainnya ada dalam kewenangan OJK. **(Murdadi, 2012)**

Latar belakang pembentukan UU OJK tersebut didasarkan pada amanat UU Perbankan Indonesia yang mewajibkan dibentuknya lembaga pengawasan yang independen dan terintegrasi untuk mengawasi seluruh kegiatan di sektor jasa keuangan. Pembentukan OJK dipengaruhi oleh berbagai kondisi, antara lain perkembangan sistem keuangan yang dinamis dan kompleks. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) merupakan lembaga pengawasan independen dan terintegrasi yang

mengawasi seluruh kegiatan di sektor jasa keuangan. Perkembangan sistem keuangan yang dinamis dan kompleks menjadi penyebab terbentuknya IJK. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengeluarkan dokumen pada tahun 2004 yang menyatakan bahwa tugas pengawasan bank akan dilakukan oleh lembaga pengawas sektor jasa keuangan yang independen. Badan ini didirikan berdasarkan undang-undang. Penerbitan dan pemberlakuan UU OJK No. merupakan peristiwa besar dalam sejarah Korea. 21 Tahun 2011 menunjukkan adanya pergeseran model pengawasan di industri keuangan, pengawasan Bank yang selama ini berada di bawah pengawasan Bank Indonesia (BI) dan pengawasan lembaga keuangan bukan bank yang berada di bawah pengawasan Pasar Modal dan Lembaga Keuangan. Badan Pengawas Lembaga (Bapepam-LK) yang dilimpahkan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK). **(Maulidian, 2014)**

Fungsi pengaturan dan pengawasan tidak hanya diberikan kepada OJK. Namun, meski tetap menjalin kerja sama dengan BI, OJK memiliki kewenangan tersendiri dalam menjalankan fungsi pengaturan dan pengawasan. **(Sari, 2018)**

Pengaturan dan pengawasan kelembagaan, kesehatan, aspek kehati-hatian, dan pemeriksa bank merupakan ruang lingkup mikroprudensial yang menjadi tugas dan wewenang OJK. OJK, perusahaan yang kemudian menjadi salah satu pemegang kendali terkemuka di pasar modal Indonesia, mengikuti kerangka hukum yang ditetapkan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal. Sejak disahkannya Undang-undang Nomor 8 Tahun 1995 yang mengatur tentang pasar modal, telah terjadi beberapa dugaan kasus insider trading yang mengakibatkan kerugian besar. Namun tidak banyak kasus yang benar-benar terungkap atau terbukti bahwa kasus tersebut memang merupakan kasus insider trading. Penting untuk membahas masalah pencucian uang, karena kejahatan ini semakin mudah dilakukan. Salah satu alasan mengapa globalisasi berdampak pada lingkungan adalah karena meningkatnya perdagangan dan perjalanan global. Globalisasi adalah proses peningkatan kerjasama dan komunikasi internasional melalui berbagai sarana teknologi. Salah satu kemajuan tersebut adalah internet yang telah memudahkan transaksi antar manusia di seluruh dunia. Meningkatnya penggunaan transaksi online ini dikarenakan banyaknya manfaat yang dirasakan konsumen dengan bertransaksi online, seperti dapat melakukan transaksi bisnis dengan lebih mudah dan tanpa harus pergi ke Bursa Efek Indonesia atau perusahaan sekuritas lainnya. **(Pikahulan, 2020)**

Menurut OJK (Otoritas Jasa Keuangan) Investasi adalah proses memperoleh aset selama periode waktu tertentu, biasanya untuk tujuan menghasilkan keuntungan. Manajemen investasi melibatkan perumusan kebijakan dan tujuan serta pengawasan kegiatan untuk memastikan bahwa keuntungan diperoleh. Ada beberapa pihak yang terlibat dalam pengelolaan investasi, antara lain manajer investasi, wakil manajer investasi, penasihat investasi, agen penjual reksa dana, perwakilan agen penjual reksa dana, dan bank kustodian. **(Marliyah, 2022)**

Binomo menawarkan beberapa jenis akun untuk pedagang, termasuk akun demo di mana pedagang dapat mengakses uang virtual \$1000, dan akun Standar di mana pedagang memiliki akses dasar ke platform Binomo dan fitur turnamen. Kasus

ini sedang ramai diperbincangkan publik pada tahun 2022, karena Indra Kenz sendiri adalah orang yang cukup terkenal, juga karena banyak pihak lain yang turut serta menginisiasi website trading Binomo sebagai platform investasi online. Perdagangan opsi biner adalah bentuk perdagangan di mana investor memilih antara membeli atau menjual aset dengan harga tertentu dalam jangka waktu tertentu. Kasus ini sedang ramai diperbincangkan publik pada tahun 2022, karena Indra Kenz sendiri adalah orang yang cukup terkenal, juga karena banyak pihak lain yang turut serta menginisiasi website trading Binomo sebagai platform investasi online.

Perdagangan opsi biner adalah bentuk perdagangan di mana investor memilih antara membeli atau menjual aset dengan harga tertentu dalam jangka waktu tertentu. Pada platform opsi biner berbasis internet, Anda perlu menyetor sejumlah uang untuk melakukan penyetoran. Dan investor deposit dapat menggunakan opsi yang disediakan oleh platform Binomo untuk melakukan deposit dalam bentuk kontrak untuk salah satu opsi komoditas. Jika preposisi yang ditempatkan investor benar dalam jangka waktu yang ditentukan, maka investor berhak menerima keuntungan seperti yang dijanjikan. Namun, jika preposisi yang ditempatkan investor dalam jangka waktu yang ditentukan, dikatakan out of the money dan investor kehilangan seluruh jumlah yang disetorkan. Jumlah tersebut akan masuk ke dalam platform yang menyediakan layanan sebagai keuntungan. Binomo menawarkan beberapa jenis akun untuk trader, termasuk akun demo dengan uang virtual \$1000, akun Standar dengan akses dasar ke platform Binomo, dan akun VIP dengan semua hak istimewa di platform dengan total deposit Rp 14.000.000.

## **PERMASALAHAN**

Berdasarkan informasi di atas, rumusan masalah akan dibahas pada bagian pembahasan. Bagaimana langkah OJK dalam kasus-kasus yang terjadi di tengah masyarakat saat ini? Pertama, bagaimana aplikasi trading atau bagaimana awal mula aplikasi Binomo tersebut. Kedua, bagaimana pandangan Islam tentang aplikasi trading Binomo dan bagaimana pandangan Islam tentang aplikasi trading Binomo?

## **METODELOGI PENELITIAN**

Metode penelitian yang digunakan adalah metode normatif atau kepustakaan, metode pendekatan yang digunakan adalah berdasarkan perundang-undangan, sumber data yang diambil adalah data sekunder dari kepustakaan. Pengambilan data dilakukan dengan cara menganalisis berbagai sumber buku dan jurnal, yang dalam hal ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana langkah OJK terhadap aplikasi trading Binomo dan bagaimana awal mula aplikasi trading tersebut dan bagaimana pandangan Islam tentang aplikasi trading Binomo.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

### **Langkah OJK Terhadap Kasus Ini**

Kasus ini bermula ketika delapan orang sebagai korban aplikasi trading Binomo tersebut melapor kepada Bareskrim dengan adanya tindak pidana

penipuan melalui aplikasi Binomo. Cara yang digunakan Indra Kenz untuk mendapatkan keuntungan dengan memperlihatkan atau menampilkan caranya bermain aplikasi Binomo yang sudah dimanipulasi sehingga terlihat akan selalu menguntungkan bagi para trader. Kemudian, banyak masyarakat banyak yang tergiur dengan aplikasi tersebut dan mengunduhnya, mendaftar, dan juga harus melakukan deposit sejumlah uang. Alih-alih untung, para trader malah terus mengalami kerugian dan tidak seperti yang telah Indra Kenz janjikan. Namun setelah ditelusuri lebih lanjut tentang aplikasi trading tersebut merupakan investasi ilegal.

Di dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (UU OJK), wewenang maupun tugas OJK adalah mengawasi Lembaga Jasa Keuangan (LJK) di sektor, pasar modal, sektor industri keuangan non bank (seperti: asuransi, perusahaan pembiayaan, dana pensiun, dll) dan mulai tahun 2014 juga akan mengawasi sektor perbankan (Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat). **(Keuangan, 2011)**

Sebagian besar perusahaan atau pihak yang melakukan penawaran investasi ilegal bukanlah lembaga keuangan, sehingga perusahaan atau pihak tersebut tidak terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Oleh karena itu, OJK tidak dapat memastikan legalitas perusahaan tersebut. Lembaga jasa keuangan yang diawasi oleh OJK tidak melakukan pelanggaran. Jika Anda adalah penyedia jasa keuangan dan seseorang telah melanggar sistem Anda, OJK akan mengambil tindakan yang tepat, berdasarkan peraturan perundang-undangan yang relevan. Istilah 'investasi' berasal dari bahasa Inggris dan mengacu pada proses melakukan investasi pada sesuatu, biasanya dengan harapan menerima pengembalian atas investasi tersebut. **(Assad, 2017)**

Kata "berinvestasi" berasal dari kata kerja Latin "invest", yang berarti "menanam" atau "menginvestasikan uang atau modal" **(Suratman, 2011)**. Secara umum, investasi juga dapat diartikan suatu kegiatan yang dilakukan oleh orang pribadi dan juga badan hukum untuk meningkatkan dan mempertahankan nilai modal, baik uang tunai maupun, aset tak bergerak, hak kekayaan intelektual, dan keahlian. **(Harjono, 2007)**

Pada hakekatnya, investasi adalah kegiatan yang dilakukan dengan tujuan mengembangkan aset dan memperoleh keuntungan di masa depan. Ini juga dapat dilihat sebagai komitmen untuk memasukkan sumber daya ke dalam sesuatu – seperti dana atau perusahaan – dengan harapan menghasilkan keuntungan di masa depan.

Yang menjadi faktor atas terjadinya penipuan investasi bodong yang merugikan investor adalah kurangnya pemahaman masyarakat terhadap sektor keuangan, terutama pemahaman tentang investasi ilegal, juga karena faktor masyarakat yang tamak karena ingin mendapatkan return tinggi sehingga mengabaikan resiko. Korban investasi bodong ini tidak hanya terjadi dikalangan masyarakat bawah, tetapi juga masyarakat kelas atas yang bisa dikatakan berpendidikan baik atau disebut well educated. Ada dua kategori masyarakat yang menjadi target investasi bodong, yaitu masyarakat yang minim pengetahuan tentang

investasi dan masyarakat yang sudah mengetahui izin perusahaan namun berharap mendapatkan return yang tinggi.

OJK berupaya untuk mencegah agar penawaran investasi yang merugikan tidak dilakukan kepada publik, dengan meningkatkan kesadaran masyarakat tentang tanda-tanda yang harus diperhatikan saat melakukan investasi dan bekerja sama dengan lembaga penegak hukum dan peraturan di daerah yang represif. Selain itu, OJK berupaya mengedukasi masyarakat tentang bahaya penawaran investasi ilegal, dan membantu masyarakat yang terkena dampaknya. **(Zaini)**

Ada beberapa peranan OJK dalam perlindungan hukum bagi investor atas investasi ilegal:

a. Tindakan preventif OJK dalam meminimalisir dan mencegah masyarakat yang terperangkap oleh investasi ilegal.

1. Sosialisasi kepada perangkat masyarakat, penegak hukum, pemerintah daerah dan akademisi.

Program sosialisasi pencegahan perbuatan melawan hukum dalam penghimpunan dana masyarakat dan pengelolaan investasi bertujuan untuk mengingatkan masyarakat agar berhati-hati dalam berinvestasi dan terutama mewaspadai tawaran dari orang-orang yang mencoba mengajak mereka untuk berinvestasi pada sesuatu yang kemungkinan besar ilegal yang melibatkan risiko tinggi.

2. Pemberian izin usaha oleh otoritas terhadap pihak yang menghimpun dana masyarakat.

Jika suatu lembaga, individu, atau perusahaan mencoba menghimpun dana masyarakat atau berinvestasi di pasar saham secara ilegal, mereka mungkin tidak memiliki izin yang sah dari salah satu lembaga pemerintah, seperti Bank Indonesia, Bapepam, dan LK. Pastikan orang atau perusahaan yang Anda ajak bicara berwenang untuk melakukan ini dengan memeriksa izin mereka dengan salah satu lembaga terkait, seperti Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) dan Kementerian Keuangan; Bank Indonesia (BI); dan Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi (Bappepti), dan Kementerian Perdagangan.

3. Memperbaiki fungsi layanan Konsumen Keuangan terintegrasi atau disebut juga Integrated Financial Customer Care (IFCC).

Fasilitas layanan konsumen yang disediakan OJK menggunakan teknologi terkini untuk memberikan layanan yang dapat dilacak dan dilacak. Artinya, Penyedia Jasa Keuangan (seperti bank) dapat menggunakan fitur tersebut untuk melacak transaksi dan pergerakan Anda.

OJK bertanggung jawab untuk menyelesaikan pengaduan konsumen. Konsumen dapat mengakses fitur yang melacak perkembangan pengaduan. Beberapa otoritas pengawas dari berbagai negara tertarik untuk mempelajari sistem yang dimaksud OJK tersebut. Fasilitas (IFCC) dengan nomor kontak (kode area) 1-500-655. (Dian Husna Fadlia dan Yunanto, 2015)

4. Otoritas Jasa Keuangan mengeluarkan peraturan pelaksanaan penawaran produk dan layanan jasa keuangan.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah mengeluarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 12/SEOJK.0/2014 tentang penyampaian Informasi dalam rangka Pemasaran Produk dan Layanan Jasa Keuangan. SE-OJK adalah peraturan pelaksanaan dari Peraturan OJK No. 1/POJK.0/2013 tanggal 6 Agustus 2013 tentang perlindungan konsumen sektor jasa keuangan yang efektif akan aktif sejak 6 Agustus 2014. Surat ini mengatur bahwa penawaran oleh PUJK harus memakai data yang telah disetujui oleh konsumen/masyarakat yang siap dihubungi lewat sarana SMS, e-mail. Atau pun telepon.

5. Meningkatkan literasi keuangan masyarakat. **(Lestary, 2012)**

Rivlin percaya bahwa literasi keuangan sangat penting untuk mendukung fungsi ekonomi. Semakin banyak masyarakat yang mengetahui manfaat produk dan jasa keuangan, maka semakin besar pula jumlah transaksi keuangan yang dapat tercipta yang pada akhirnya akan menggerakkan roda perekonomian. Pandangan tersebut sejalan dengan pemikiran Akhtar bahwa dampak literasi keuangan terhadap perekonomian sangat besar. Hal ini sangat wajar mengingat semakin banyaknya masyarakat yang memahami produk dan jasa keuangan akan diiringi dengan peningkatan penggunaan produk dan jasa keuangan sehingga roda perekonomian semakin bergerak cepat.

b. Tindakan Represif dalam mengatasi investasi ilegal yang merugikan investor dan masyarakat.

1. Otoritas Jasa Keuangan membentuk Investor Protection Fund (IPF)

Otoritas Jasa Keuangan membentuk IPF atau disebut dana perlindungan modal. Investor Protection Fund (IPF) ini adalah lembaga perlindungan investor yang berfokus di pasar modal. IPF dibentuk agar memberikan perlindungan dan bisa meningkatkan kepercayaan masyarakat atas insudtri pasar modal Indonesia sebagai sarana investasi.

2. Mengeluarkan peraturan OJK No. 1/POJK.072013 tentang perlindungan konsumen sektor jasa keuangan.

Otoritas Jasa Keuangan menerbitkan aturan tentang perlindungan konsumen jasa keuangan, yaitu Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 1/POJK.07/2013 yang akan menjadi pedoman untuk lembaga jasa keuangan dan masyarakat. Peraturan ini akan menjadi patokan agar masyarakat luas bisa mengetahui keuangan apa saja yang masuk dalam pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), jenis pengaduan apa saja, dan tahapan apa saja di dalam pengaduan dan syarat-syaratnya.

3. Menyelesaikan sengketa di Sektor Jasa Keuangan.

OJK (Otoritas Pengawas Keuangan Turki) mengatur bahwa harus ada kewajiban bagi pelaku usaha jasa keuangan untuk menyelesaikan pengaduan konsumen. Pengaduan konsumen yang tidak diselesaikan oleh pelaku usaha jasa keuangan dapat diselesaikan melalui pengadilan atau Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa (LAPS). Tujuan OJK adalah untuk memberikan kemudahan bagi konsumen untuk menyelesaikan pengaduannya. Termasuk membuat kebijakan mekanisme penyelesaian sengketa di sektor jasa keuangan dimana diatur dalam Pasal 29 huruf c Undang-undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang OJK. **(Samsul, 2016)**

Otoritas Jasa Keuangan bersama Kementrian Perdagangan, Kementrian Komunikasi dan Informatika, Kementrian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah, kejaksaan, Kepolisian RI, dan Badan Koordinasi Penanaman Modal (BKPM), mereka memperkuat kerjasama atau disebut menjadi Satuan Tugas Waspada Investasi guna untuk mencegah serta menangani terhadap maraknya tawaran praktek investasi ilegal.

Satgas Waspada Investasi dibentuk lewat Surat Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-208/BL/2007 tanggal 20 Juni 2007 dengan masa kerja tahun 2007 dan diperbaharui untuk setiap tahunnya. Beralihnya tugas maupun fungsi Bapepam dan LK menjadi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), maka Surat Keputusan Satgas Waspada Investasi tersebut diperbaharui lewat Keputusan Dewan Komisiner OJK No. 01/KDK.04/2013 tanggal 26 Juni 2013. **(Keuangan, OJK Perkuat Satgas Waspada Investasi, 2016)**

Satgas Waspada Investasi membantu mengkoordinasikan upaya antar instansi terkait untuk mempercepat proses penanganan dugaan perbuatan melawan hukum di bidang penghimpunan dana dan pengelolaan investasi. Hal ini membantu memastikan aliran informasi dan sumber daya yang lancar dan efisien antar lembaga, yang pada gilirannya membantu melindungi publik. OJK akan mengkoordinasikan kasus dan pengaduan masyarakat terkait investasi ilegal dengan Satgas Waspada Investasi. Ini akan membantu mereka ditangani dengan lebih efektif. **(Wijaya, 2014)**

Pada Februari 2022, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) memblokir 21 investasi ilegal. Investasi ini dilakukan tanpa lisensi atau persetujuan yang sesuai, dan menimbulkan risiko terhadap stabilitas keuangan Inggris. Masyarakat diimbau untuk waspada terhadap penawaran investasi ilegal, seperti penawaran opsi biner yang ditawarkan oleh Binomo Cs, karena ini dapat digunakan oleh robot perdagangan untuk berjudi. Ketua Satgas Waspada Investasi, Tongam L. Tobing, mengeluarkan pernyataan bahwa satgas prihatin dengan meningkatnya jumlah waspada investasi dan potensi dampaknya di pasar. Tobing mengingatkan, jika investor tidak memahami peringatan tersebut, mereka bisa kehilangan uang. Pihak berwenang Swiss telah menghentikan kegiatan 21 organisasi yang mereka yakini tidak mengikuti prosedur yang benar dan dapat merugikan masyarakat. Entitas tersebut terlibat dalam aktivitas ilegal, antara lain 16 aktivitas money game, 3 perdagangan aset kripto tanpa izin, dan 2 aktivitas perdagangan robot perdagangan tanpa izin.

Kepala Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi menyimpulkan bahwa aplikasi trading Binomo ini melanggar pasal undang-undang yang ada. Binomo telah terbukti melanggar Pasal 31 Ayat (1) UU No. 32 Tahun 1997. Binomo dalam setiap kegiatannya diklaim tidak memiliki badan izin sebagai Pialang Berjangka dari Bappebti. Oleh sebab itu, aplikasi Binomo telah diblokir sejak 8 Oktober 2019, dengan Surat Dinas Bappebti ke Kominfo No.392/BAPPEBTI./2/10/2019.

Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) juga mengungkapkan beragam modus yang digunakan oleh para affiliator investasi ilegal atau disebut juga investasi bodong, yaitu salah satunya penggunaan aset



kripto sebagai sarana pembayaran fee kepada affliator, untuk mengelabui penghimpun juga pembayaran dana secara ilegal.

PPATK menduga bahwa para pelaku investasi bodong menggunakan asset kripto sebagai sarana pembayaran fee kepada afliator, menghimpun dana dari investor menggunakan modus seolah-olah investor turut serta dalam penyertaan modal usaha.

PPATK juga memantau dan menganalisis transaksi keuangan yang terindikasi dengan investasi bodong atau disebut juga investasi illegal. Dari hasil analisa PPATK, banyak modus yang digunakan para pelaku investasi illegal dalam upaya pencucian uang yang berasal dari hasil investasi illegal.

Indra Kenz dipersangkakan dengan Pasal 45 Ayat (2) Juncto Pasal 27 Ayat (2) UU ITE. Kemudian dengan pasal 45 Ayat (1) Juncto pasal 28 Ayat (1) Undang-Undang ITE.

Lalu pasal 3 ayat )3) UU No. 8 Tahun 2010 tentang TPPU, Pasal 5 UU No. 8 Tahun 2010 tentang TPPU, juga Pasal 378 KUHP Juncto Pasal 55 KUHP. **(UU No. 8 Tahun 2010 Tentang TPPU)**

## **Awal Mula Aplikasi Trading Binomo**

Belum ada banyak informasi tentang Binomo. Euronomics adalah perusahaan yang didirikan pada tahun 2014 di Seychelles, sebuah negara kepulauan di Samudera Hindia. Seychelles berada di bagian timur benua Afrika dan timur laut Madagaskar. Euronomics adalah situs web yang bertanggung jawab untuk menjalankan situs web Tiburon Corporation. Tiburon Corporation memiliki cabang di berbagai negara di seluruh dunia, dan Indonesia adalah salah satu negara yang paling aktif. Beberapa orang percaya bahwa perusahaan itu didirikan di Karibia. Negara tersebut bukan anggota kelompok yang memiliki aturan ketat tentang pencucian uang. Binomo adalah platform terpercaya, karena telah disertifikasi oleh CROFR. Tidak ada satu organisasi pun yang bertanggung jawab untuk mengatur semua pasar keuangan Rusia. Selain itu, informasi dalam klaim ini tidak dikonfirmasi. Euronomics mengatakan bahwa Binomo berada di bawah pengawasan International Financial Commission (IFC) dari Belize, sebuah negara di Amerika Tengah.

Namun, aplikasi trading binomo ini selalu mengingatkan kita kepada Indra Kenz. Indra Kenz adalah seorang pengusaha maupun trader yang mendapat julukan Crazy Rich Medan. Indra Kenz ditangkap oleh pihak kepolisian dan dijadikan sebagai tersangka kasus penipuan dan juga pencucian uang yang berkedok trading binary option melalui aplikasi trading Binomo.

Laki-laki yang dijuluki Crazy Rich Medan itu menjelaskan bagaimana awalnya ia mengetahui aplikasi Binomo tersebut. Indra Kesuma atau yang dikenal dengan Indra Kenz mengatakan bahwa ia mengetahui aplikasi binomo lewat iklan yang ia toonton pada tahun 2018 lalu. Dan ditahun 2018, ia mengikuti pelatihan. Setelah ia mencoba mempelajari dan mengikuti selama satu tahun, sampai Indra Kenz memperkenankan diri untuk membuat konten Youtube miliknya hingga dikenal sebagai Crazy Rich.

## Cara Kerja Aplikasi Binomo

Langkah awal untuk trading di Binomo adalah anda harus memiliki akun terlebih dahulu dan masuk (log in) ke web platform. Anda hanya perlu membuka halaman resmi [www.binomo-r.com](http://www.binomo-r.com).

Untuk lebih jelas, dibawah ini tutorial log in ke aplikasi Binomo:

1. Klik Sign dan kemudian Sign up.
2. Gunakan email anda, tentukan kata kunci dan pilihlah jenis mata uang yang akan anda gunakan. Setelah terdaftar di Binomo, mata uang tidak dapat diubah.
3. Baca dan setuju perjanjian klien dan klik daftar.

Cara kerja aplikasi Binomo dapat dikatakan cukup mudah, setelah melakukan deposit maka Anda bias memilih berbagai aset yang tersedia yang bias trading. Tidak benar mengatakan cara bermain Binomo untuk pemula (dengan atau tanpa deposit). Trading di Binomo adalah analisis asset tersebut, baik secara teknikal maupun fundamental. Dan anda harus berdagang sendiri dan tidak menggunakan bot karena it merupakan penipuan. Anda Akan diberitahu bkan cara bermain Binomo di handphone atau kompter/laptop, tetapi diberitahu bagaimana cara berdagang menggunakan keterampilan berdagang anda: 1. Tentukan jumlah dan jangka waktu perdagangan. 2. Buat prediksi: tekan hijau untuk harga yang akan naik, dan tekan merah jika harga akan turun. Dengan catatan, jika anda tidak ingin berdagang, anda bisa mendapatkan penghasilan tambahan melalui program afiliasi BinPatner.

Sebelum dilakukannya trading para trader akan diberikan akun demo untuk diberikasn simulasi trading yang terdapat di aplikasi Binomo. Pada akun demo trader akan diberikan saldo sebesar USD 1.000, apabia dikonversi dengan nilai tukar yang tengah berlaku pada 04 November 2020 akan senilai dengan Rp 14.000.000. Nilai tersebut merpakan mata uang virtual, buksn merupakan mata uang secara fisik untuk digunakan sebagai simulasi menggnakan analisis-analisis terkait. Selain itu pada akun demo para trader dapat mengenal beberapa langkah sebelum dilakukannya perdagangan pada opsi biner. Kemdian langkah selanjutnya adalah menentukan expiry time dan jumlah uang yang akan digunakan. Dimana expiry time ini adalah batas waktu pemilihan keputusan trading langkah selanjutnya adalah menentukan opsi, trader dapat memilih opsi atas yang berwarna hijau dengan panad k etas jika menurut trader nilai mat ang ataupun aset pada chart akan bergerak ke atas. Begitupun sebaliknya, aplikasi trader beranggapan akan terjadi loss, maka dapat memilih tombo merah.

## Pandangan islam tentang aplikasi trading binomo

Trading adalah jual beli yang dilakukan melalui jaringan internet dan penyelesaiannya melalui rekening. Biasanya jual beli ini dilakukan dengan berpindah untuk diserahkan oleh orang lain. Trading adalah transaksi yang di larang oleh hukum islam karena transaksi jual beli tersebut tidak adanya penyerahan. Bentuk transaksi yang tidak ada kepastian dalam islam disebut gharar.

(Dwiputra, 2022)

Menurut imam syafi'i, tidak memperbolehkan memperdagangkan barang yang tidak terlihat atau sebenarnya tidak ada. Sebab, transaksi tersebut melibatkan unsur riba dan termasuk dalam perdagangan berjangka yang di anggap sebagai

salah satu bentuk perjudian. Riwayat hadist yang diriwayatkan oleh Abu Bakar mengatakan bahwa Nabi Muhammad telah melarang pertukaran perak dan emas satu sama lain.

Dalam hukum islam, jual beli yang tidak jelas atau tidak pasti disebut gharar. Hal ini dilarang dalam islam, dan transaksi jual beli biasa disebut judi karena pihak yang terlibat tidak mengenal untung atau rugi. Al-Qur'an surah Al-Maidah Ayat 90 menjelaskan bahwa sesungguhnya minum-minuman keras, berjudi, menyembah berhala, dan mengadu nasib dengan anak panah adalah perbuatan keji, dan termasuk perbuatan setan. Jadi, cobalah untuk menjauhi perbuatan itu untuk mendapatkan keberuntungan.

إِلَّا الَّذِينَ يَصِلُونَ إِلَى قَوْمٍ بَيْنَكُمْ وَبَيْنَهُمْ مِيثَاقٌ أَوْ جَاءَكُمْ حَصْرَتْ صُدُورُهُمْ أَنْ يَقْتُلُوكُمْ أَوْ يَقْتُلُوا قَوْمَهُمْ  
وَلَوْ شَاءَ اللَّهُ لَسَلَّطَهُمْ عَلَيْكُمْ فَلَقَاتَلُوكُمْ. فَإِنْ أَعْتَرَلُوكُمْ فَلَمْ يُقَاتِلُوكُمْ وَأَلْقَوْا إِلَيْكُمُ السَّلَمَ فَمَا جَعَلَ اللَّهُ لَكُمْ عَلَيْهِمْ  
سَبِيلًا

"kecuali orang-orang yang meminta perlindungan kepada sesuatu kaum, yang di antara kamu dan kaum itu telah ada perjanjian (damai) atau orang-orang yang datang kepada kamu sedang benci mereka merasa keberatan untuk memerangi kamu dan memerangi kaumnya. Kalau Allah menghendaki, tentu Dia memberi kekuasaan kepada mereka terhadap kamu, lalu pastilah mereka memerangimu. Tetapi jika mereka membiarkan kamu, dan tidak memerangi kamu serta mengemukakan perdamaian kepadamu maka Allah tidak memberi jalan bagimu (untuk menawan dan membunuh) mereka" (Al-Qur'an An-Nisa:90)

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ  
إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

"hai orang-orang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesama dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah Maha Penyayang kepadamu" (Al-Qur'an An-Nisa:29)

Jual beli dalam islam dilarang, di dasari dengan sunnah Rasulullah Shallallahu 'alaihi wa salam didalam hadist yang berbunyi:

نَهَى رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ عَنْ بَيْعِ الْحِصَاةِ وَعَنْ بَيْعِ الْغَرَرِ

"Rasulullah Shallallahu 'alaihi wa sallam melarang jual beli al-hashah dan jual beli gharar" (H.R Abu Hurairah)

Pada aturan jual beli gharar terkandung komponen memakan harta orang lain dengan cara batil. Allah melarang hambanya memakan harta orang lain dengan cara batil, seperti mana tercantum dalam firman Allah SWT:

وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدْأُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ

"Dan janganlah sebagian kamu memakan harta sebahagian yang lain di antara kamu dengan jalan yang batil dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada hakim, supaya kamu dapat memakan sebahagian daripada harta orang lain itu dengan (jalan berbuat) dosa, padahal kamu mengetahui" [Al-Baqarah/2:188]

Majelis ulama indonesia mengeluarkan fatwa yang memepernbolehkan masyarakat untuk melakukan jual beli mata uang nomor 28/DSN-MUI//III/2002. Ini diperbolehkan selama tidak ada spekulasi yang terlibat dan transaksi diperlukan untuk alasan yang sah. Jika anda membeli atau menjual mata uang yang berbeda,

maka anda harus melakukannya dengan nilai atau harga yang sama, dan anda harus melakukannya secara tunai. Jika anda berdagang saham atau valas, hukum dalam islam mengizinkan kegiatan ini, tapi harus memenuhi syarat tertentu.

Saat anda membeli atau menjual mata uang asing, ada beberapa hal yang penting yang perlu diperhatikan:

1. Serah terima sebelum *iftrak* (berpisah)

Intinya adalah transaksi pertukaran terjadi sebelum kedua orang itu berpisah. Hal ini berlaku untuk pertukaran mata uang yang sama atau berbeda jenis, sehingga kedua belah pihak harus menyerahkan uang sebelum mereka meninggalkan tempat transaksi dan tidak boleh menunda pembayaran salah satu keduanya. Sebagaimana diriwayatkan oleh Abu Sa'ad al-Khudri, sesungguhnya Rasulullah bersabda "janganlah kalian menjual emas dengan emas, kecuali sama rata, dan janganlah melebihkan salah satu di antara keduanya. Dan janganlah kalian menjual perak dengan perak, kecuali sama rata, dan janganlah kalian menjual emas dengan perak yang telah ada dengan belum ada"

2. *Al-Tamatsul* (sama rata)

Jika seseorang menukarkan uang dan uang tersebut tidak sama rata, maka hal tersebut tidak diperbolehkan (haram). Namun, jika seseorang menukarkan uang dengan jenis yang berbeda, hal ini diperbolehkan. Misalnya, jika seseorang menukar mata uang WON dengan mata uang WON, nilai uangnya harus sama. Namun, jika seseorang menukar mata uang WON dengan Rupiah, hal ini tidak diperbolehkan.

3. Pembayaran dengan tunai

Saat bertransaksi hal ini harus dengan secara tunai, tidak ada penundaan dalam proses bertransaksi, syarat ini berlaku apakah mata uang tersebut sejenis maupun tidak sejenis.

4. Tidak mengandung akad khiyar syarat

Jika akad *Al-sharf* memuat syarat-syarat khiyar, maka kedua syarat itu berlaku sepihak atau kedua belah pihak, kemudian setelah jumhur ulama hukumnya tidak sah. Karena salah satu syarat sahnya transaksi adalah penyerahan, sedangkan khiyar merupakan penghalang untuk menyempurnakan kepemilikan. Ini tentu saja, dapat mengurangi pentingnya kesempurnaan serah terima. Menurut ulama hambali, *al-Sharf* dianggap sah sedangkan syarat khiyarnya sia-sia

## KESIMPULAN

Pencucian uang adalah kejahatan serius yang sulit dideteksi. Penting untuk membicarakannya dengan orang tua atau orang dewasa lainnya agar Anda aman darinya. Alasan mengapa dunia berubah begitu banyak adalah karena globalisasi. Globalisasi teknologi telah menyebabkan perubahan dalam cara kita melakukan sesuatu secara online, termasuk cara kita melakukan transaksi. Meningkatnya transaksi online dikarenakan banyaknya keuntungan yang dapat dirasakan konsumen dengan menggunakan transaksi online, seperti kemudahan dalam melakukan transaksi.

Pemerintah berusaha menghentikan masyarakat untuk melakukan investasi ilegal, dan salah satu caranya adalah dengan mengajarkan masyarakat tentang bahaya investasi tersebut. OJK juga bekerja untuk mengedukasi masyarakat tentang apa yang harus diperhatikan saat berinvestasi, dan menjauhi area di mana undang-undang investasi dilanggar. Majelis Ulama Indonesia mengeluarkan fatwa yang menyatakan bahwa jual beli mata uang diperbolehkan, selama transaksi itu untuk alasan yang sah dan tidak melibatkan perjudian atau spekulasi. Jika Anda membeli atau menjual mata uang untuk digunakan sendiri, tidak apa-apa. Namun, jika Anda memperdagangkan mata uang untuk bersenang-senang, itu tidak diperbolehkan. Anda harus mengikuti nilai tukar saat ini saat melakukan transaksi.

## Saran

Pencegahan penipuan di industri keuangan menjadi semakin sulit, oleh karena itu kita melihat lebih banyak pencucian uang berkedok investasi. Kehadiran OJK (Otoritas Jasa Keuangan) diharapkan akan membantu menjembatani kesenjangan antara Bank Indonesia dan Kementerian Keuangan. Ini berarti mereka akan dapat mencapai kesepakatan dengan lebih mudah Undang-Undang Otoritas Jasa Keuangan ini dianggap penting karena akan membantu meningkatkan kualitas dan keamanan jasa keuangan Indonesia, serta memudahkan masyarakat untuk membeli dan menjual investasi. Sebaiknya kita sebagai masyarakat perlu mengedukasi diri dan tidak gampang tergiur dengan investasi yang marak saat ini, diharapkan kita lebih bijak sebelum berinvestasi, agar tidak mengalami kejadian yang berkesudahan.

## DAFTAR PUSTAKA

Al'quran. (n.d.). An-Nisa.

Al-Qur'an. (n.d.). *An-Nisa ayat 29*.

A. Soemitro. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.

D. K. Harjono (2007). *Hukum Penanaman Modal*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

M. N. Dwiputra (2022). *analisa atas aplikasi trading binomo*, 8.

H. S. Suratman (2011). *Hukum Investasi dan Pasar Modal*. Jakarta: Sinar Grafika.

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (UU OJK).

UU No. 8 Tahun 2010 Tentang TPPU. (n.d.).

Assad, A. K. (2017). Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Mengawasi Resiko Pembiayaan Dalam Investasi Bodong. *Jornal of Islamic Law*, 85-95.

Dian Husna Fadlia dan Yunanto. (2015). PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) DALAM PERLINDUNGAN HUKUM BAGI INVESTOR ATAS DUGAAN INVESTASI FIKTIF. *Journal Law Reform*, 209-214.

Keuangan, O. J. (2016, Juni 21). OJK Perkuat Satgas Waspada Investasi. Retrieved from [ojk.go.id: https://www.ojk.go.id/waspada-investasi/id/berita/Pages/OJK-Perkuat-Satgas-Waspada-Investasi.aspx](https://www.ojk.go.id/waspada-investasi/id/berita/Pages/OJK-Perkuat-Satgas-Waspada-Investasi.aspx)

- Lestary, H. D. (2012). toritas Jasa Keuangan: Sistem Baru Dalam Pengaturan Dan Pengawasan Sektor Jasa Keuangan. *urnal Dinamika Hukum*12, no. 3 , 55-67.
- Marliyah, R. S. (2022). Analisis Perilaku Investor pada Penggunaan Aplikasi Trading Online Binary Option Binomo di Kalangan Muslim Gen-Z. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 168-181.
- Maulidian, L. (2014). Fungsi Otoritas Jasa Keuangan Sebagai Lembaga Pengawas Perbankan. *Jurnal Keadilan Progresif*, 102-120.
- Murdadi, B. (2012). Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Pengawas Keuangan Baru Yang Memiliki Kewenangan Penyidikan. *Jurnal Unimus*.
- Pikahulan, R. M. (2020). Implementasi Fungsi Pengaturan serta Pengawasan pada Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terhadap Perbankan. *Jurnal Penegakan Hukum dan Keadilan*, 42.
- Rahma, A. S. (2022). Penerapan Fungsi Hukum Pidana Dalam Kass Investasi Bodong. *Jurnal Analisis Hukum*.
- Sari, A. A. (2018). Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Mengawasi Jasa Keuangan Di Indonesia. *Jurnal Hukum*, 23-33.
- Samsul, I. (2016). Perlindungan Konsumen Jasa Keuangan Pasca Pembentukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Negara Hukum: Membangun Hukum Untuk Keadilan Dan Kesejahteraan*4, no. 2, 155-66.
- Syukron, A. (2012). Pengaturan dan Pengawasan Pada Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam*, 22-41.
- Wijaya, R. (2014). *Negative Investment : Kiat Menghindari Kejahatan dalam Dunia Investasi*.
- Zaini, Z. D. (n.d.). Hubungan Hukum Bank Indonesia sebagai Bank Sentral dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Pasca Pengawasan Perbankan. *Jurnal Media Hukum*, 201,368.