**KASUS PENIPUAN BINARY OPTION BERKEDOK TRADING**

**( ANALISI WEBSITE Bappebti.go.id dan Media Cetak)**

1 Isdayanti, 2 Hepfri Malik Ibrahim

1Fakultas Hukum, Universitas Pamulang

2Fakultas Hukum, Universitas Pamulang

Email: *1*[*Isdayanti0209@gmail.com*](mailto:Isdayanti0209@gmail.com) *, 1*[*hepfrihep@gmail.com*](mailto:hepfrihep@gmail.com)

**Abstrak**

Penelitian ini adalah studi yang secara kritis menganalisa portal media online, yakni Bappebti.go.id. terdapat kasus yang saat ini sedang marak terjadi yaitu perihal kasus binary option yang berkedok trading. Pelitian ini berkaitan dengan beberapa isu-isu hukum yang terdapat di masayarakat. Isu-isu tersebut diantaranya adalah penipuan dan perjudian yang dimana terdapat aturuan hukumnya. Penelitian menunjukan isu yang sedang diperbincangan di awal 2022 dikarenakan beberapa Afiliator dari Binary Option yang ditangkap oleh pihak berwajib.

**PENDAHULUAN**

**Latar Belakang Masalah**

Penelitian ini melihat dari bagai fenomena hukum terkait trading online yang sedang marak di gandrungi oleh masyarakat, hal tersebut terjadi karena masyarakat menganggap bahwa treding adalah suatu rangkaian dari investasi yang sangat menjanjikan. Kita juga kerap melihat dimedia social banyak sekali influencer yang menunjukan kekayaannya (flexing) yang dimana kekayaannya tersebut didapatkan dari binary option yang berkedok trading dan juga banyaknya iklan digital yang menawarkan keuntungan transaksi ini. Dengan iming-iming untung besar dalam waktu singkat, serta bisa digunakan oleh para pemula, binary option pun mendadak digandrungi masyarakat. cara bermain binary option ini sebenarnya cukup mudah dan sederhana. Pengguna hanya perlu melakukan registrasi pada penyedia binary option dan melakukan deposit. Adapun jumlah deposit pada masing-masing penyedia berbeda-beda, namun umumnya sebesar US$ 10.

Dalam transaksinya, pengguna akan memilih indeks aset, mulai dari mata uang, indeks saham, hingga komoditas. Setelah memilih indeks aset, pengguna berikutnya memasukkan modal yang akan dipertaruhkan. Jumlah minimal modal yang digunakan bergantung dengan assetnya.

Kemudian aplikasi binary option akan melakukan perhitungan potensi keuntungan yang didapat dari transaksi tersebut. Rentangnya cukup beragam, berkisar 60% - 90%. Kemudian, pengguna memilih durasi transaksi yang beragam, mulai dari per sekian detik, menit, jam, maupun hari.

Dalam transaksi Binary Options, terdapat beberapa istilah yang berbeda dengan istilah yang ada di dalam forex, di antaranya adalah Call atau High (jika harga diperkirakan naik) dan Put atau Low (jika harga diperkirakan turun).

Pada simulasi di salah satu platform binary option. Dengan memilih aset EUR/USD, platform tersebut menawarkan durasi yang bisa dipilih yakni menit, jam, hingga hari dengan minimal durasi satu menit. Lalu, modal yang digunakan dalam transaksi ini adalah US$ 5.

Focus pada penelitian ini adalah dengan melihat terkait terdapatnya perjudian yang di atur pada  pasal perjudian yaitu Pasal 303 bis Ayat (1) KUHP, sedangkan untuk pasal perjudian online diatur dalam Pasal 27 Ayat (2) UU ITE No.11 Tahun 2008 dan UU Pasal 45 Ayat (2) No.19 Tahun 2016. Lalu pada kasus ini juga terdapat pelanggaran hukum terkait dengan penipuan investasi bodong dengan pasal yang mengaturnya adalah 378 KUHP

Sehingga pada topic Ini kami akan membahas terkait permasalahan hukum tentang perjudian dan penipuan yang terdapat di dalamnya

**Rumusan masalah**

1. Pengertian Binary Option dan Trading
2. Perjudian dari Binary Option
3. Penipun Binary Option yang Berkedok Trading

**METODE PENELITIAN**

Metode yang digunakan dalam kajian ini adalah Metode Penelitian Hukum Empiris dan Metode penelitian hukum Normatif. Metode Penelitian Hukum Empiris adalah suatu metode penelitian hukum yang menggunakan fakta-fakta empiris yang diambil dari perilaku manusia, baik perilaku verbal yang didapat dari wawancara maupun perilaku nyata yang dilakukan melalui pengamatan langsung.

Penelitian empiris juga digunakan untuk mengamati hasil dari perilaku manusia yang berupa peninggalan fisik maupun arsip. Penelitian Hukum Normatif merupakan penelitian hukum yang dilakukan dengan cara meneliti bahan pustaka atau data sekunder.Penelitian hukum normatif disebut juga penelitian hukum doktrinal. Menurut Peter Mahmud Marzuki, penelitian hukum normatif adalah suatu proses untuk menemukan suatu aturan hukum, prinsip-prinsip hukum, maupun doktrin-doktrin hukum guna menjawab isu hukum yang dihadapi. Pada penelitian hukum jenis ini, seringkali hukum dikonsepkan sebagai apa yang tertulis dalam peraturan perundangundangan atau hukum dikonsepkan sebagai kaidah atau norma yang merupakan patokan berperilaku manusia yang dianggap pantas.

**PEMBAHASAN**

**Pengertian Binary Option dan Trading**

1. Pengertian Binary Option

Opsi biner adalah opsi eksotis finansial di mana imbalannya berupa sejumlah uang tetap atau tidak sama sekali. Dua jenis utama opsi biner adalah opsi biner tunai-atau-tidak sama sekali dan opsi biner aset-atau-tidak sama sekali. Yang pertama membayar sejumlah uang tunai jika opsi kedaluwarsa dalam uang sementara yang terakhir membayar nilai keamanan yang mendasarinya. Mereka juga disebut opsi all-or-nothing, opsi digital (lebih umum di pasar valas/suku bunga), dan opsi pengembalian tetap ( FROs ) (di American Stock Exchange ).

Meskipun opsi biner dapat digunakan dalam penetapan harga aset teoretis, opsi ini rentan terhadap penipuan dalam aplikasinya dan karenanya dilarang oleh regulator di banyak yurisdiksi sebagai bentuk perjudian.

Banyak outlet opsi biner telah diekspos sebagai penipuan. FBI AS sedang menyelidiki penipuan opsi biner di seluruh dunia, dan polisi Israel telah mengikat industri ini dengan sindikat kriminal. Otoritas Sekuritas dan Pasar Eropa ( ESMA) telah melarang perdagangan opsi biner ritel. Komisi Sekuritas dan Investasi Australia(ASIC) menganggap opsi biner sebagai opsi investasi "berisiko tinggi" dan "tidak dapat diprediksi", dan akhirnya juga melarang penjualan opsi biner kepada investor ritel pada tahun 2021.

FBI memperkirakan bahwa scammers mencuri US $ 10 miliar setiap tahun di seluruh dunia. Penggunaan nama-nama orang terkenal dan terhormat seperti Richard Branson untuk mendorong orang membeli "investasi" palsu semakin sering dan meningkat. Artikel yang diterbitkan di surat kabar The Times of Israel menjelaskan penipuan secara rinci, menggunakan pengalaman mantan orang dalam seperti pencari kerja yang direkrut oleh broker opsi biner palsu, yang diberitahu untuk "meninggalkan hati nurani nya di depan pintu ". Tetelah penyelidikan oleh The Times of Israel , kabinet Israel menyetujui larangan penjualan opsi biner pada Juni 2017, dan undang-undang yang melarang produk tersebut disetujui oleh Knesset pada Oktober 2017.

Jadi orang yang bermain dalam sistem ini harus menebak berapa angka yang akan keluar dalam waktu satu menit. Misalnya dia memilih Rp 100 lalu kemudian 1 menit ke depan harga Rp 110 maka bisa mengantongi keuntungan alias profit.Namun jika salah mengambil langkah, maka modal yang disetorkan akan hangus. Mirip seperti meja judi. Ketika memasang taruhan di meja uang bisa didapatkan kembali jika tebakan benar. Jika kalah maka ya uang itu ditarik oleh bandarnya.Besaran nilai transaksi yang ingin dipertaruhkan dalam setiap kali trading juga bisa dipilih. Di Binomo misalnya, mulai dari Rp 14 ribu, Rp 70 ribu, Rp 140 ribu, Rp 280 ribu, Rp 700 ribu, Rp 1,4 juta, Rp 2,8 juta hingga Rp 14 juta. Pecahan mata uangnya bisa dipilih dalam bentuk dolar AS maupun euro.

Ada beberapa pengaturan yang bisa dilakukan seperti jangka waktu trading hingga besaran nilai pembelian dan time frame. Jangka waktu sendiri merupakan pilihan untuk berapa lama transaksi akan dilakukan. Pilihannya bisa menit, jam hingga hari. Binary option berjalan secara otomatis. Artinya keuntungan atau kerugian pada perdagangan secara otomatis dikreditkan atau didebit ke akun investor saat opsi berakhir. Kemudian untuk jenis aset yang pilih beragam, mulai dari indeks kripto, berbagai jenis kripto, komoditas, forex hingga CFD (contracts for difference).

1. Pengertian Trading

Secara umum trading dapat diartikan sebagai transaksi jual-beli, di mana sebuah produk dapat berpindah kepemilikan dengan membayarkan sejumlah uang sesuai harga yang ditetapkan. Saat ini aktivitas trading lebih indentik dengan aktivitas jual-beli produk keuangan seperti forex (foreign exchange/ mata uang asing), komoditi, dan index.

Trading adalah proses negosiasi harga antara pembeli dan penjual sampai pada akhirnya terjadi kesepakatan di antara pembeli da penjual. Agar lebih mudah dimengerti may mengatakan bahwa "Trading merupakan suatu bentuk bisnis yang berupa aktivitas jual beli, layaknya orang berjual-beli di pasar buah atau swalayan. Jika di pasar buah yang diperjualbelikan berupa buah-buahan, maka dalam trading yang diperjualbelikan adalah saham, mata uang asing, komoditas, dan sebagainya".

1. Fungsi Trading

Trading saat ini sudah berkembang menjadi istilah trading digital yang sering digunakan dalam dunia pasar modal dan forex serta yang terkini adalah crypto. Seperti kegiatan perdagangan konvensional fungsinya sama-sama untuk mencari keuntungan. Untuk meraih dan memperoleh keuntungan, pelaku trading yang disebut investor, harus bekerja sendiri untuk mendapatkan target profit saat trading.

1. Karakteristik Trading

Lain halnya dengan investasi yang bersifat pasif, dalam dunia trading seorang investor harus bergerak lebih aktif. Dan jika tidak lihai dalam pengelolaannya, investor bisa kehilangan uang dalam jumlah besar. Maka dalam hal ini, investor harus mendalami dan memahami sifat forex trading, strategi, dan berbagai faktor lainnya yang dapat mempengaruhi profitabilitas.

1. Jenis-jenis trading

Sebelum terjun secara langsung didunia trading, maka sebaiknya anda harus memahami jenis jenis trading yang ada saat ini. Dan guna dapat mengerti dan memahami lebih detail tentang dunia trading, ada sejumlah jenis trading di pasar keuangan. Berikut di antaranya :

a) Trading saham

Trading saham yaitu saham kepemilikan di sebuah perusahaan publik yang dijual kepada masyarakat melalui perantara pedagang efek. Dalam hal ini, investor (pelaku trading) bisa mendapatkan keuntungan saat perusahaan yang sahamnya dibeli oleh investor tersebut meningkatkan pendapatannya. Atau bisa dijelaskan dengan sederhana, bahwa trading saham merupakan aktivitas jual beli saham dalam jangka waktu tertentu tapi mayoritasnya berlangsung singkat. Untuk bisa mendapatkan keuntungan di trading saham, anda harus mengambil keputusan yang tepat. Dalam arti, anda harus tahu kapan harus beli dan jual yaitu dengan mengetahui pergerakan fluktuasi harga.

b) Trading forex

Jenis trading yang lain adalah trading forex, dimana Trading forex merupakan jenis perdangangan yang menjual mata uang suatu negara terhadap mata uang negara lain yang melibatkan pasar-pasar mata uang utama di dunia yang terjadi selama 24 jam secara berkesinambungan.

Harus juga dipahami, bahwa yang terlibat dalam pasar forex tidak hanya beberapa orang, tapi beberapa pihak yang bersifat kelembagaan atau non kelembagaan. Untuk menghasilkan profit dalam trading forex, seorang trader atau investor harus pandai membaca pasar internasional dan memahami situasi kapan dilakukan jual beli mata uang dengan tepat. Trader harus memahami candle dan juga berita ekonomi dunia untuk mendapatkan strategi trading yang tepat dan profitable.

c) Trading komoditas

Pasar komoditas adalah tempat sebuah perusahaan dalam mengimbangi risiko masa depan mereka saat membeli atau menjual sumber daya alam.

Contohnya, jika selama ini benda-benda berharga seperti minyak atau logam mulia hanya dapat diperdagangkan secara fisik, kini kamu dapat membeli dan menjualnya melalui online dan kamu bisa mendapatkan keuntungan dari trading komoditas tersebut. Untuk bisa memperoleh keuntungan maksimal, kamu bisa membuka posisi beli saat harga rendah dan menjualnya kembali saat harga naik.

d) Trading Crypto

Nah, yang terbaru adalah trading crypto. Trading crypto memiliki pengertian yang sama dengan trading yang lain, hanya saja objek transaksinya berupa cryptocurrency. Seperti halnya forex trading, yang memperjual belikan mata uang dunia, untuk trading crypto, para trader akan memperjualbelikan aset crypto yang mereka miliki. Dan juga perlu diingat bahwa crypto memiliki tingkat volatilitas yang sangat tinggi dan pasarnya bukan selama 24 jam penuh.

**Perjudian dari Binary Option**

Binary Option Ditetapkan Ilegal di Indonesia Di Indonesia, legalitas pelaku usaha bidang Perdagangan Berjangka Komoditi (PBK) diatur oleh Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi (Bappebti) yang berada di bawah naungan Kementerian Perdagangan. Pelaksana tugas (Plt) Kepala Bappebti Indrasari Wisnu Wardhana menyatakan bahwa sistem opsi biner merupakan kegiatan yang dilarang.

Kegiatan ini dinilai tidak sesuai dengan Pasal 1 Angka 8 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 2011 tentang Perubahan Atas UU Nomor 32 Tahun 1997 tentang Perdagangan Berjangka Komoditi. Beleid ini menjelaskan bahwa opsi merupakan kontrak yang memberikan hak kepada pembeli untuk bertransaksi kontrak berjangka atau komoditi. Opsi tersebut juga harusnya sudah ditetapkan lebih dahulu melalui pembayaran sejumlah premi. Ujungnya, pemerintah sudah menutup 92 domain opsi biner di Indonesia, beberapa di antaranya adalah Binomo, Olymptrade, IQ Option, dan Quotex. Untuk mencegah kemunculan domain serupa, pemerintah berencana menggaet toko penyedia aplikasi seperti Google dan Apple untuk memblokir jasa opsi biner terkait. Kementerian Kominfo juga akan melakukan literasi digital kepada masyarakat agar menggunakan aplikasi yang legal.

Untuk meyakinkan orang bahwa trading ini legal, binary option menggaet influencer dan selebgram untuk ikut bermain aset di sini. Diketahui, binary option merupakan salah satu bentuk instrumen trading online di mana para trader memprediksi atau menebak harga sebuah aset itu naik atau turun pada jangka waktu tertentu. Untuk memulai, pengguna hanya perlu melakukan registrasi dan memberikan deposit dimulai dengan harga US$ 10.

Dalam transaksinya, pengguna akan memilih indeks aset, mulai dari mata uang, indeks saham, hingga komoditas. Setelah memilih indeks aset, pengguna berikutnya memasukkan modal yang akan dipertaruhkan. Jumlah minimal modal yang digunakan bergantung dengan asetnya. Dari klaimnya, trader akan mendapat keuntungan sebesar 60 hingga 90 persen. Namun apabila tebakan salah, maka trader akan kehilangan modal di seluruh transaksi.

Tebakan yang dimaksud di sini yakni trader diharuskan memprediksi harga indeks dalam durasi yang dipilih. Binary option adalah produk finansial yang memberikan dua pilihan pada sebuah transaksi. Opsi tersebut biasanya terkait dengan hasil, seperti naik atau turun. Dalam binary option, orang yang bermain dalam sistem ini akan menerima hasilnya secara otomatis. Artinya keuntungan atau kerugian pada perdagangan secara otomatis dikreditkan atau didebit ke akun investor saat opsi berakhir.

Adapun, cara kerja binary option adalah pengguna harus menebak harga sebuah underlying asset yang akan keluar dalam waktu yang ditentukan. Pengguna harus menebak pada posisi harga yang benar saat waktu yang ditentukan habis. Cara bermain seperti ini kemudian mendapat reaksi dari beberapa pengamat hingga Bappebti. Hal trersebut sama saja dengan perjudian kususnya perjudian online.

Peraturan terkait perjudian, sudah diatur dalam beberapa pasal, salah satu yang mengatur pasal perjudian yaitu Pasal 303 Ayat (1) KUHP, sedangkan untuk pasal perjudian online diatur dalam Pasal 27 Ayat (2) UU ITE No.11 Tahun 2008 dan UU Pasal 45 Ayat (2) No.19 Tahun 2016. Menurut KUHP Pasal 303 ayat (1) KUHP menjelaskan sebagai berikut:

Diancam dengan pidana penjara paling lama sepuluh tahun atau pidana denda paling banyak dua puluh lima juta rupiah, barang siapa tanpa mendapat izin:

1. dengan sengaja menawarkan atau memberikan kesempatan untuk permainan judi dan menjadikannya sebagai pencarian, atau dengan sengaja turut serta dalam suatu perusahaan untuk itu;

2. dengan sengaja menawarkan atau memberi kesempatan kepada khalayak umum untuk bermain judi atau dengan sengaja turut serta dalam perusahaan untuk itu, dengan tidak peduli apakah untuk menggunakan kesempatan adanya sesuatu syarat atau dipenuhinya sesuatu tata-cara;

3. menjadikan turut serta pada permainan judi sebagai pencarian.

Menurut UU ITE

Di samping itu, perjudian yang dilakukan secara online di internet diatur dalam Pasal 27 ayat (2) Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (“UU ITE”) yang berbunyi :

Setiap Orang dengan sengaja dan tanpa hak mendistribusikan, mentransmisikan, dan/atau membuat dapat diaksesnya Informasi atau Dokumen Elektronik yang memiliki muatan perjudian.

dengan ancaman pidana pada Pasal 45 ayat (2) yakni 6 Tahun dan/atau denda paling banyak Rp.1 Miliyar rupiah

**Penipun Binary Option yang Berkedok Trading**

Diketahui bahwa binary option bukan merupakan dari Trading yang dimana trading adalah transaksi jual-beli, sebuah produk dapat berpindah kepemilikan dengan membayarkan sejumlah uang sesuai harga yang ditetapkan. Pada intimya trading seharunmya terdapat asset yang dapat dipertukarkan.

Pada Binary option kegiatan yang dilakukan adalah pengguna akan memilih indeks aset, mulai dari mata uang, indeks saham, hingga komoditas. Setelah memilih indeks aset, pengguna berikutnya memasukkan modal yang akan dipertaruhkan. Jumlah minimal modal yang digunakan bergantung dengan asetnya. Dari klaimnya, trader akan mendapat keuntungan sebesar 60 hingga 90 persen. Namun apabila tebakan salah, maka trader akan kehilangan modal di seluruh transaksi. Dengan begitu maka haltersbut merupakan gambling/atau judi

Di Indonesia di ketahui perjudian merupakan kegitan yang dilarang oleh hokum baik judi konvensional maupun secara online hal itu di atur berdasarkan Pasal 303 bis Ayat (1) KUHP. Sedaangkan perjudian online di atur di dalam dalam Pasal 27 Ayat (2) UU ITE No.11 Tahun 2008 dan UU Pasal 45 Ayat (2) No.19 Tahun 2016.

Diketahui binary option seperti tak dapat disebut sebagai bagian dari investasi. Ini lantaran Binary Option tak memiliki acuan pergerakan harga komoditas alias underlying asset yang riil. Karenanya, trading seperti ini lebih mirip perjudian. Setiap trader hanya diminta menebak pergerakan naik-turun grafik yang dirancang oleh sistem Binomo sendiri. Berdasarkan laman resmi dari beberapa resmi dari web site Binary Option mengaku bahwa Binary option merupakan salah satu Kegiatan Treding. Banyak dari websaite tersebut juga mempromosikan binary option merupakan kegitan trading hal tersbut jelas merupakan penipuan kepada masyarakat dan juga merupakan berita Hoax. Undang-undang yang mengatur terkait penipuan online adalah Pasal 378 Kitab Undang-Undang Hukum Pidana yang berbunyi "*Barang siapa dengan maksud untuk menguntungkan diri sendiri atau orang lain secara melawan hukum, dengan memakai nama palsu atau martabat palsu, dengan tipu muslihat, ataupun rangkaian kebohongan, menggerakkan orang lain untuk menyerahkan barang sesuatu kepadanya, atau supaya memberi hutang ataupun menghapuskan piutang diancam karena penipuan dengan pidana penjara paling lama empat tahun.*

**PENUTUP**

Berdasarkan dari hasil penelitian, Binary Option bukanlah merupakan Platform Trading melainkan Platform dari Perjudian hal tersbut karena Binary Option adalah produk keuangan di mana pihak-pihak yang terlibat dalam transaksi diberi salah satu dari dua pilihan. Umumnya Binary Option menggunakan aset forex atau indeks saham dalam praktiknya.Binary Options, memberikan pilihan kepada pengguna untuk menebak suatu harga apakah akan naik atau turun dalam jangka waktu tertentu. Jika trader salah menebak, maka secepat kilat akan mengalami kerugian, sementara penyedia layanan akan mendapat keuntungan dari kerugian trader.

Terkait dengan perjudian dari binary option telah di atur di dalam Pasal 303 Ayat (1) KUHP. Sedaangkan perjudian online di atur di dalam dalam Pasal 27 Ayat (2) UU ITE No.11 Tahun 2008 dan UU Pasal 45 Ayat (2) No.19 Tahun 2016.

Terkait dengan penipuan dari yang dilakukan oleh platform binary option adalah mengatakan bahwa binary option merupakan aktifitas trading yang dimana trading seharusnya didalanya terdapat asset yang di perjual belikan perihal perundang-undangan yang mengatur penipuna dari pengiklanyannya adalah Pasal 378 Kitab Undang-Undang Hukum Pidana

**DAFTAR PUSTAKA**

**Internet**

Astuti, Novi Fuji.2021.“Apa itu Trading, Berikut Pengertian dan Jenisnya”, https://www.merdeka.com/jabar/apa-itu-trading-berikut-pengertian-dan,jenisnya, diakses pada Kamis, 25 Maret 2021, Pukul 11:01.

Yosidara, Amelia. 2022. “Mengenal Binary Option, Judi Berkedok Instrumen Trading”, https://katadata.co.id/muchamadnafi/finansial/62171afa58f69/mengenal-binary-option-judi-berkedok-instrumen-trading, diakses pada 24 Februari 2022, 12:43.

Situmorang, P Anggun. 3 februari 2022 “<https://www.merdeka.com/uang/tengah-jadi-kontroversi-apa-itu-binary-option.html>”, diakses pada Kamis, 3 Februari 2022 12:17

Lihardo, Kriss Aksana.2020. “<https://www.hukumonline.com/klinik/a/ikut-judi-i-online-i-dari-luar-negeri-bisa-dipidana--lt5fabd3a5f21a8>”, diakses pada Rabu, 11 November 2020