

**TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP NASABAH
YANG KEHILANGAN DANA MELALUI CREDIT CARD
SKIMMING**

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister Hukum**



Oleh :

DINI PRADITYA PRATIWI
NIM. 1321800028

**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2020**

TESIS

**TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP NASABAH
YANG KEHILANGAN DANA MELALUI CREDIT CARD
SKIMMING**

Oleh :

DINI PRADIYA PRATIWI
NIM. 1321800028

**Telah Dipertahankan di Depan Penguji dan
Dinyatakan Lulus Pada Ujian Tesis Program Studi Magister Hukum
Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya**

Pada Tanggal : 4 Juli 2020

TIM PENGUJI :

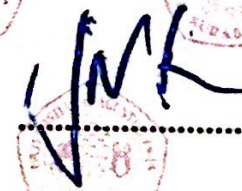
Dr. H. Slamet Suhartono, S.H., M.H.
Ketua



Dr. Evi Kongres, S.H., M.Kn.
Sekretaris

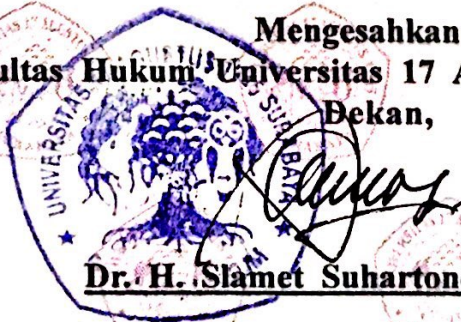


Dr. Irit Suseno, S.H., M.H.
Anggota



**Mengesahkan :
Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Bekas,**

Dr. H. Slamet Suhartono, S.H., M.H.



TESIS

**TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP NASABAH
YANG KEHILANGAN DANA MELALUI *CREDIT CARD*
*SKIMMING***

Oleh :

DINI PRADITYA PRATIWI
NIM. 1321800028

Telah disetujui Pembimbing untuk diujikan

Surabaya, 4 Juli 2020

Dr. H. Slamet Suhartono, S.H., M.H.
Pembimbing I

Dr. Krisnadi Nasution, S.H., M.H.
Pembimbing II

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **DINI PRADITYA PRATIWI**
NIM : **1321800028**
Program : **Magister Ilmu Hukum**
Fakultas Hukum
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Menyatakan bahwa “Tesis” yang saya buat dengan judul :

TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP NASABAH YANG KEHILANGAN DANA MELALUI CREDIT CARD SKIMMING

Adalah hasil karya saya sendiri dan bukan “Duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, di dalam Naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain dan memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia TESIS ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Surabaya, 1 Juli 2020



DINI PRADITYA PRATIWI



UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN
Jl. Semolowaru 45 Surabaya
Tlp. 031 593 1800 (ex.311)
Email : perpus@untag-sby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : DINI PRADITYA PRATIWI
NBI : 1321800028
Fakultas : HUKUM
Program Studi : MAGISTER ILMU HUKUM
Jenis Karya : Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi/Laporan Penelitian/Makalah

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk
memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus
1945 Surabaya **Hak Bebas Royalti Nonekslusif (Nonexclusive
Royalty-Free Right)**, atas karya saya yang berjudul:

TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP NASABAH
YANG KEHILANGAN DANA MELALUI CREDIT CARD
SKIMMING

Dengan **Hak Bebas Royalti Nonekslusif (Nonexclusive Royalty-
Free Right)**, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945
Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau
memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database),
merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal : 16 JULY 2020

Yang Menyatakan,



(DINI PRADITYA)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, Atas segala rahmat dan karunianya sehingga penyusun dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul **“TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP NASABAH YANG KEHILANGAN DANA MELALUI CREDIT CARD SKIMMING “**. Penulisan Tesis ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar S-2 dalam program Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945.

Penyusun menyadari bahwa keberhasilan dalam menyelesaikan Tesis ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan dorongan berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Dr. Mulyanto Nugroho, M.M., CMA., CPA., Selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945.
2. Dr. Slamet Suhartono , S.H., M.H. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan Selaku Dosen Pembimbing I.
3. Dr. Erny Herlin Setyorini S.H., M.H. Selaku Kaprodi Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Dr. Krisnadi Nasution, S.H., M.H. Selaku Dosen Pembimbing II.
5. Seluruh dosen dan staf karyawan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
6. Kedua Orang tua dan keluarga yang telah memberikan motivasi dan dukungannya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tesis ini.
7. Teman saya Dwi Putri Sartika dan Ananda Rizky yang telah memberikan motivasi dan dukungannya sehingga penyusun dapat menyelesaikan Tesis ini.

Tidak ada satupun daun yang jatuh tanpa izin-Nya, tidak ada daun yang tak kering, tidak ada pohon yang tak tumbang dan Tesis ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan. Namun penyusun telah berusaha semaksimal mungkin sesuai dengan kemampuan. Oleh karena itu, penyusun meminta maaf jika terdapat hal yang tidak sesuai dengan apa yang dikehendaki oleh pembaca. Semoga Tesis ini dapat menjadi karya yang bermanfaat.

Surabaya, 01 Agustus 2020

Dini Praditya

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul.....	i
Lembar Pengesahan	ii
Lembar Tim Penguji	iii
Pernyataan Keaslian Tesis.....	iv
Kata Pengantar	v
Abstract.....	vi
Ringkasan.....	vii
Daftar Isi	viii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
1.5 Orisinalitas Penelitian	15
1.5.1 Penelitian Terdahulu	22
1.6 Jenis Penelitian	22
1.6.1 Jenis Penelitian	23
1.6.2 Pendekatan Masalah	23
1.6.3 Sumber Bahan Hukum	23
1.6.4 Teknik Pengumpula dan Pengelolaan Bahan Hukum	25
1.6.5 Analisis Bahan.....	27
1.7 Pertanggung Jawaban Sistematika	29

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENJELASAN KONSEP

2.1 Tujuan Hukum Perlindungan Nasabah	31
2.1.1 Kejahatan Cybercrime	42
2.1.2 Kejahatan Perbankan Modus Skimming	47
2.1.3 Tinjauan Hukum Kejahatan Kartu Kredit di Indonesia	56
2.1.4 Teori Badan Hukum	57
2.1.5 Perlindungan Hukum bagi Nasabah.....	61
2.2 Teori Perjanjian	76
2.2.1 Syarat Sahnya Perjanjian	79
2.2.2 Tahap Perjanjian.....	87
2.2.3 Kekuatan Mengikat Suatu Perjanjian.....	89
2.3 Teori Tanggung Jawab	95
2.4 Perlindungan Hukum Nasabah Apabila Terjadi Skimming	107
2.4.1 Perlindungan Hukum dalam konteks Hukum Pidana.....	112
2.4.2 Perlindungan Hukum dalam Konteks Hukum Perdata.....	114
2.5 Teori Eksternal	117

BAB III PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH

3.1 Pelanggaran Hak Konsumen dalam Credit Card.....	123
3.2 Perlindungan Hukum Konsumen Akibat Tindakan Credit Card	131
3.3 Upaya Hukum Konsumen Sebagai Nasabah yang Dirugikan.....	159

BAB IV PENUTUP

6.1 Kesimpulan.....	165
6.2 Saran	167

DAFTAR PUSTAKA.....

ABSTRACT

BANK RESPONSIBILITY FOR CUSTOMERS LOST OF FUNDS THROUGH CREDIT CARD SKIMMING

Credit card skimming is a condition where the bank's security system related to data confidentiality is carried out by a number of perpetrators and results in losses to consumers, as a new crime, the urgency of this research is to examine in depth skimming credit card actions, especially for victims as the injured party.

The type of legal research used in this study is normative juridical research. In this study the authors used a statutory approach (The Statue Approach). This study uses primary legal materials namely legislation, secondary legal materials and tertiary legal materials. The technique of collecting legal material is done by studying literature. Analysis of the legal materials used in this study is the technique of description, interpretation, systematization, argumentation, and evaluation.

The results of this study are the case of credit card skimming the burden of proof of the presence or absence of an element of error in the claim for compensation as referred to in article 28 of Law Number 8 of 1999 is the burden and responsibility of the business actor. Regarding the form of legal protection given to customers, article 19 paragraph (1) and (3) of the Consumer Protection Act states that consumers who feel disadvantaged can directly demand compensation from producers.

Keyword: bank responsibilities, customers, criminal acts skimming