

**OTORITAS JASA KEUANGAN SEBAGAI LEMBAGA  
PENGAWAS BANK DALAM MELINDUNGI  
NASABAH PENYIMPAN DARI TINDAKAN  
PEMBOBOLAN (*SKIMMING*) ATM**

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi persyaratan memperoleh derajat strata satu (S1) pada Fakultas

Hukum Universitas Kristen Indonesia



Disusun Oleh:

Nama : Cornelia Lucia

Nim : 15 400 500 65

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA**

**2019**

## **VISI & MISI**

### **VISI UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

Menjadi universitas unggul dalam pendidikan, penelitian, pengabdian dan pelayanan kepada masyarakat Indonesia dan Asia sesuai dengan nilai-nilai kristiani dan Pancasila pada tahun 2034.

### **MISI UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

1. Meningkatkan kualitas proses pembelajaran dan sistem pelayanan administrasi akademik dan umum dengan memanfaatkan teknologi informasi dan komunikasi.
2. Meningkatkan mutu lulusan yang berintegritas dan kompeten dibidangnya serta mampu bersaing di era global.
3. Meningkatkan kualitas dan kapasitas sumber daya manusia yang berkelanjutan
4. Meningkatkan kualitas penelitian dan pengabdian kepada masyarakat
5. Mengembangkan hubungan kerjasama dengan institusi nasional atau internasional yang saling menguntungkan, dan dengan lembaga-lembaga gerejawi dalam semangat ekumenis.

HALAMAN PERSETUJUAN SIDANG

PESERTA UJIAN

Nama : Cornelia Lucia

NIM : 15 400 500 65

OTORITAS JASA KEUANGAN SEBAGAI LEMBAGA PENGAWAS  
BANK DALAM MELINDUNGI NASABAH PENYIMPAN DARI  
TINDAKAN PEMBOBOLAN (*SKIMMING*) ATM

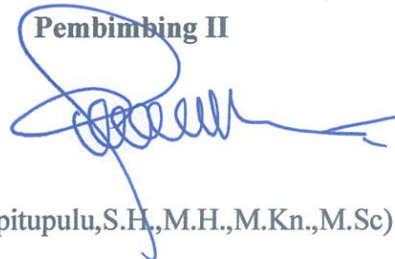
Disetujui,

Pembimbing I



(Anthon Nainggolan, S.H., M.H)

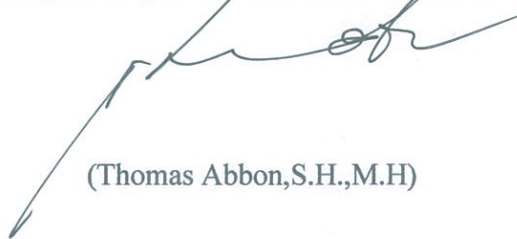
Pembimbing II



(Diana Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc)

Mengetahui,

Kepala Departemen Hukum Ekonomi



(Thomas Abbon, S.H., M.H)

HALAMAN PENGESAHAN

**OTORITAS JASA KEUANGAN SEBAGAI LEMBAGA PENGAWAS  
BANK DALAM MELINDUNGI NASABAH PENYIMPAN DARI  
TINDAKAN PEMBOBOLAN (SKIMMING) ATM**

Skripsi

Untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai derajat strata satu pada Fakultas  
Hukum Universitas Krsiten Indonesia

Disusun Oleh :

**Nama : Cornelia Lucia**

**NIM : 15 400 500 65**

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji  
Pada tanggal 14 Februari 2019 dan dinyatakan telah lulus dan memenuhi syarat  
untuk memperoleh gelar sarjana hukum (S1)


**Susunan Tim Penguji,**

**Pembimbing Utama**



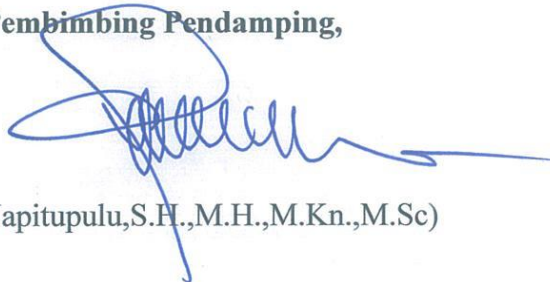
(Anthon Nainggolan, S.H., M.H)

**Anggota Tim Penguji**



(Edward ML. Panjaitan, S.H., LL.M)

**Pembimbing Pendamping,**



(Diana Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc)

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan berkat , rahmat serta kasih karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“OTORITAS JASA KEUANGAN SEBAGAI LEMBAGA PENGAWAS BANK DALAM MELINDUNGI NASABAH PENYIMPAN DARI TINDAKAN PEMBOBOLAN (SKIMMING) ATM”** penulisan skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan pada Perguruan Tinggi dan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Jurusan Ilmu Hukum Universitas Kristen Indonesia, Jakarta.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan memiliki peran besar dalam penulisan skripsi ini. Penulis ingin mengucapkan terima kasih secara khusus kepada :

1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH., M.H., MBA, selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
2. Hulman Panjaitan SH., MH selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia
3. Poltak Siringoringo SH., MH selaku Kepala Program Studi Ilmu Hukum Universitas Kristen Indonesia atas segala bantuannya dalam hal perijinan selama penulisan skripsi ini.

4. Bapak Anthon Nainggolan SH., MH selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah bersedia meluangkan waktunya, memberi masukan dan semangat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Diana Napitupulu SH., MH., MKn.,MSc selaku Dosen Pembimbing kedua yang telah bersedia meluangkan waktunya, memberi masukan dan semangat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
6. Keluarga tercinta Mama dan Papa yang telah mendukung secara materil maupun moril, terimakasih atas doa kalian yang tak henti-hentinya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Serta kaka Theresia Maria Gunawan dan adik Yohana Avena terimakasih atas doa,semangat dan dukungan yang selalu kalian berikan yang mampu membangun mood penulis untuk selalu melanjutkan pengerjaan skripsi.
7. Aili Gustina sebagai sahabat terbaik yang selalu memberi dukungan dan motivasi selalu menemani disaat susah maupun senang
8. Keluarga Besar Suara Mahasiwa yang selama ini membantu penulis dalam hal ilmu perkuliahan
9. Teman – teman Fakultas Hukum terkhusus kepada Anthasia, Liasta, Bunga, Nemmi, Chritoper, Valerian, Jermias, Methodius, Reynold, Andre, Benny, Yusuf, Ady,Niko. terimakasih atas hubungan pertemanan yang baik dan saling mendukung serta selalu memotivasi satu sama lain dan terimakasih untuk waktu bersama kalian selama menjalankan perkuliahan di Universitas Kristen Indonesia.

10. Adik – adik tersayang Asima, Zeby, Sonya, Meydelin

Di akhir penulisan ini, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini banyak kekurangan baik dari segi isi maupun penulisannya yang sangat jauh dari kesempurnaan. Untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan, demi kesempurnaan penulisan ini dimasa yang akan mendatang, semoga Tuhan membaalas jasa baik yang telah disumbangkan semua pihak, Amin.

Jakarta, 8 Febuari 2019

**Penulis**

**Cornelia Lucia**

## DAFTAR ISI

HALAMAN VISI MISI .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI.....	v
ABSTRAK .....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Permasalahan .....	1
B. Perumusan Masalah.....	7
C. Ruang Lingkup Masalah.....	8
D. Tujuan dan Kegunaan.....	8
E. Metode Penelitian .....	10
F. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep .....	13
G. Sistematika Penulisan.....	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA TENTANG OTORITAS	
JASA KEUANGAN, BANK, <i>SKIMMING</i> DAN NASABAH	
A. Tinjauan Umum Otoritas Jasa Keuangan .....	21
1. Sejarah Terbentuknya Otoritas Jasa Keuangan .....	21
2. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan .....	23
3. Tujuan dibentuknya Otoritas Jasa Keuangan .....	25
4. Fungsi dan Tugas Otoritas Jasa Keuangan .....	26
5. Wewenang Otoritas Jasa Keuangan.....	26



6. Dasar Hukum Otoritas Jasa Keuangan .....	27
7. Asas dan Prinsip Otoritas Jasa Keuangan .....	28
<b>B. Tinjauan Umum Bank .....</b>	<b>29</b>
1. Sejarah terbentuknya Bank .....	29
2. Tujuan Bank.....	31
3. Fungsi dan Tugas Bank .....	32
4. Asas – Asas Perbankan .....	32
<b>C. Tinjauan Umum <i>Skimming</i> .....</b>	<b>35</b>
1. Definisi <i>Card Skimming</i> .....	35
2. Metode <i>card skimming</i> .....	35
<b>D. Tinjauan Umum Nasabah .....</b>	<b>37</b>
 <b>BAB III BANK DALAM MENJAGA KERAHASIAAN DIBAWAH PENGAWASAAN OTORITAS JASA KEUANGAN</b>	
<b>A. Pengertian Rahasia Bank .....</b>	<b>44</b>
1. Menurut UU No. 23 PrP 1960 tentang Rahasia Bank.....	44
2. UU No. 14 Tahun 1967 tentang Pokok-pokok Perbankan.....	45
3. Undang – Undang Nomor 7 Tahun 1992 jo. Undang – Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan .....	47
4. Rahasia Bank menurut para ahli .....	48
<b>B. Teori – Teori Rahasia Bank .....</b>	<b>50</b>
1. Teori Mutlak .....	50
2. Teori Relatif .....	50
<b>C. Konsep Know Your Customer .....</b>	<b>56</b>
<b>D. Pengecualian Rahasia Bank.....</b>	<b>59</b>

1. Untuk Kepentingan Perpajakan .....	59
2. Untuk Kepentingan Penyelesaian Piutang Bank .....	60
3. Untuk kepentingan Peradilan Pidana.....	61
4. Untuk kepentingan peradilan Perdata.....	62
5. Untuk keperluan Tukar-Menukar Informasi antar Bank .....	62
6. Pemberian keterangan atas persetujuan nasabah.....	63
<b>E. Pelanggaran Rahasia Bank .....</b>	<b>64</b>
1. Paksaan Pihak Ketiga.....	65
2. Kesengajaan Pihak Bank atau Pihak Terafiliasi.....	65
<b>F. Kelemahan Rahasia Bank .....</b>	<b>66</b>
<b>G. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan .....</b>	<b>67</b>
<b>BAB IV PERLINDUNGAN HUKUM DARI OTORITAS JASA KEUANGAN TERHADAP NASABAH YANG MENGALAMI TINDAKAN SKIMMING</b>	
A. Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Pengguna Kartu ATM dalam Kejahatan <i>Card Skimming</i> .....	73
B. Perlindungan Hukum menurut Undang – Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen.....	77
C. Perlindungan Hukum menurut Undang – Undang Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 Tentang Informasi Dan Transaksi Elektronik .....	78
D. Perlindungan Hukum Berdasarkan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan .....	84
E. Penyelesaian Tindakan <i>Skimming</i> Card Pada Nasabah .....	85
1. Mediasi Perbankan .....	85
2. Arbitrase .....	87

3. Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen .....	88
4. Litigasi .....	89
F. Tanggung Jawab Penggunaan <i>Skimming</i> Card Yang Merugikan Nasabah .....	90
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan .....	95
B. Saran .....	96
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## ABSTRAK

Nama : Cornelia Lucia  
Nim : 15 400 500 65  
Program Studi : Hukum  
Judul Skripsi : OTORITAS JASA KEUANGAN SEBAGAI LEMBAGA  
PENGAWAS BANK DALAM MELINDUNGI  
NASABAH PENYIMPAN DARI TINDAKAN  
PEMBOBOLAN (*SKIMMING*) ATM  
Jumlah Halaman : 96 Halaman  
Dosen Pembimbing : 1. Anthon Nainggolan SH., MH  
2. Diana Napitupulu SH., MH., MKn., MSc  
Kata Kunci : Perlindungan Konsumen, Alat Pembayaran menggunakan  
Kartu (APMK) , *card skimming*

Skripsi ini membahas mengenai Otoritas Jasa Keuangan Sebagai Lembaga Pengawas Bank Terhadap Penanggulangan Tindakan Skimming Kepada Nasabah. Perkembangan mengenai jumlah penggunaan Kartu kredit, kartu debit dan atau kartu ATM yang pesat di Indonesia dijadikan peluang oleh para oknum untuk tidak bertanggung jawab mengambil uang dari rekening nasabah dengan berbagai modus kejahatan yang salah satunya adalah *card skimming*. Keamanan teknologi yang rentan ditambah sistem pengawasan penyelenggaraan yang lemah merupakan faktor utama maraknya kejahatan pencurian dana dengan cara *card skimming*. Belum adanya aturan tentang perlindungan data pribadi dan perlindungan mengenai skimming card. Maka dari itu dalam penelitian ini akan dibahas mengenai konsep, perlindungan konsumen, Alat Pembayaran menggunakan Kartu (APMK) , perlindungan data pribadi, upaya hukum nasabah, dan tanggung jawab para penyelenggara terhadap *card skimming* di Indonesia.

## **ABSTRAK**

Name : Cornelia Lucia  
Nim : 15 400 500 65  
Faculty Of : Law  
Title : AUTHORITY OF FINANCIAL SERVICES A BANK  
SUPERVISORY INSTITUTIONS IN PROTECTING  
CUSTOMER STORAGE FROM ATM SKIMMING

This thesis discusses the Financial Services Authority as a Bank Supervisory Institution for Overcoming the Act of Skimming to Customers. The development of the number of uses Credit cards, debit cards and / or ATM cards are fast in Indonesia as opportunities for unscrupulous individuals to take money from customer accounts with various modes of crime, one of which is skimming cards. Vulnerable technology security plus a weak management system is a major factor in the widespread crime of theft of funds by means of card skimming. There are no rules regarding the protection of personal data and protection regarding skimming cards. Therefore in this study we will discuss the concepts, consumer protection, Card-based Payment Instruments (APMK), personal data protection, customer legal efforts, and the responsibility of the organizers for card skimming in Indonesia.

Keywords: consumer protection, payment instruments using cards (APMK), skimming cards