

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH DALAM MODUS
*CARD SKIMMING***

TESIS

Oleh:

Nirwati Marsani Nazara, SH

2002190010



**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA**

2023

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH DALAM MODUS
*CARD SKIMMING***

TESIS

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar
Magister Hukum (M.H) pada Program Studi Hukum Program Magister
Program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia

Oleh:

Nirwati Marsani Nazara, SH

2002190010



**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA**

2023



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nirwati Marsani Nazara, SH
NIM : 2002190010
Program Studi : Magister Hukum
Fakultas : Program Pascasarjana

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul: “PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH DALAM MODUS *CARD SKIMMING*” adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku–buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 31 Januari 2023



Nirwati Marsani Nazara, SH



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER**

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TESIS

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH DALAM MODUS
CARD SKIMMING**

Oleh :

Nama : Nirwati Marsani Nazara, SH
NIM : 2002190010
Fakultas : Program Pascasarjana
Studi : Magister Hukum
Konsentrasi : Hukum Perdata

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan guna mencapai gelar Sarjana Strata Dua pada Program Studi Hukum Program Magister, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 31 Januari 2023

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA.

NIDN: 0326106005

Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum.

NIDN: 0327046303

Ketua Program Studi Magister Hukum

Direktur Program Pascasarjana


Dr. Widi Sri Widiarty, S.H., M.H.
NIDN : 0327096504


Prof. Dr. dr. Bernadetha Nadeak, M.Pd., PA
NIDN : 0320116402



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS

Pada tanggal, 31 Januari 2023 telah diselenggarakan Sidang Tesis untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Magister Hukum Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Nirwati Marsani Nazara, SH
NIM : 2002190010
Program Studi : Magister Hukum
Fakultas : Program Pascasarjana

Termasuk Ujian Tugas Akhir yang berjudul: Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Dalam Modus *Card Skimming*, oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA	Sebagai Ketua	
2. Dr.Rr. Ani Wijayati, S.H,M.Hum	Sebagai Anggota	
3. Dr. Diana Ria Winanti Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc	Sebagai Anggota	



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

Pernyataan dan Persetujuan Publikasi Tugas Akhir

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nirwati Marsani Nazara, SH
NIM : 2002190010
Fakultas : Program Pascasarjana
Program Studi : Magister Hukum
Jenis Tugas Akhir : Tesis
Judul : PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH
DALAM MODUS *CARD SKIMMING*

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundangan-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Jakarta, 31 Januari 2023



Nirwati Marsani Nazara, SH

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat dan kasih karunia-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini yang berjudul : **Perlindungan Hukum bagi Nasabah dalam Modus Card Skimming** yang dimana berisikan mengenai perlindungan serta pertanggungjawaban yang diberikan oleh pihak bagi terhadap nasabah penyimpan dalam kasus modus *card skimming*.

Penulisan tesis ini bertujuan guna memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata dua pada Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.

Tidak lupa Penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak- pihak yang berpartisipasi baik moral, materil dan imateril kepada penulis, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH.,M.H., MBA selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu dan tenaga kepada penulis, serta nasehat-nasehat yang diberikan.
2. Bapak Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H., selaku Kepala Program Studi Hukum Program Magister Hukum Universitas Kristen Indonesia.
3. Ibu Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dan tenaga kepada penulis, serta nasehat-nasehat yang diberikan hingga penulis mampu menyelesaikan tesisnya.
4. Seluruh Dosen Pengajar di Program Magister Hukum Universitas Kristen Indonesia, yang telah mengajari penulis dan memberikan ilmu selama di perkuliahan hingga sampai sekarang penulis bisa menyelesaikan tesis ini yang secara langsung dan tidak langsung memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis.
5. Terima kasih kepada Orang Tua penulis Tercinta sepanjang masa tak terhingga, Marinus Nazara dan Arniman Gea sebagai ayah dan ibu yang selalu berjuang, dan bekerja keras untuk memberikan yang terbaik bagi hidup saya, nasehat, motivasi, pengarahan, pengertian, serta perhatian yang tidak terhingga, dan berterima kasih juga karena telah memberikan

kesempatan kepada penulis untuk dapat menjalani Pendidikan S2 dan akhirnya dapat selesai.

6. Terima kasih juga buat Saudara-saudari serta sanak keluarga penulis yang terkasih, yang selalu memberi saya dukungan dan memberi penulis semangat. Terutama Alm. Nenek tercinta yang sampai di ujung nafasnya masih memberikan perhatian kepada penulis.
7. Terima kasih kepada Om Eben, Tante Indah, Tante Ide, Angelo, Daron, Kaleb, Umbu, dan Sepupu yang lain , yang telah memberikan penulis hiburan pada tingkah-tingkah lucunya.
8. Terima kasih saya kepada keluarga besar Magister Ilmu Hukum, rekan seperjuangan abang kaka yang telah banyak memberikan dukungan dan semangat kepada penulis untuk mencapai tujuan “masuk bareng keluar bareng”.
9. Terima kasih kepada WSK yang memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam segala aspek.
10. Terima kasih buat sahabat Gangseng, yang telah membantu memberikan semangat penulis sehingga Tesis ini dapat terselesaikan.
11. Terima kasih kepada rekan rekan staff UKI yang sudah sangat membantu dalam pertemuan dengan para pembimbing penulis.
12. Terimakasih kepada semua pihak yang sudah berkontribusi dalam perjalanan penulis hingga dapat terlaksana dengan baik.

Penulis hanya dapat mendoakan mereka yang telah mebanu dalam segala hal yang berkaitan dengan pembuatan Tesis ini, semoga Tuhan membalas kebaikan mereka. Saran, kritik dan perbaikan senantiasa diharapkan. Demikian mudah- mudahan penulisan hukum ini dapat berguna bagi kita semua.

Jakarta, 17 Juli 2024

Penulis

Nirwati Marsani Nazara

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TESIS.....	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TESIS	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian	5
1.4. Metode Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Tinjauan Teori Kepastian Hukum, Keadilan, dan Kemanfaatan..	10
2.2. Tinjauan Perlindungan Hukum.....	18
2.3. Tinjauan Perbankan di Indonesia	32
BAB III PERTANGGUNGJAWABAN PIHAK BANK TERHADAP NASABAH DALAM KASUS MODUS <i>CARD SKIMMING</i>	60
3.1. Karakteristik dan Faktor-faktor Penyebab Terjadinya Kejahatan Modus Card Skimming.....	60
3.2. Pertanggungjawaban Pihak Bank Terhadap Nasabah yang Menjadi Korban Kasus Card Skimming di Indonesia	63
3.3. Penyelesaian Sengketa Card Skimming Nasabah Dalam Sektor Perbankan di Indonesia.....	67
BAB IV PERLINDUGAN HUKUM BAGI NASABAH YANG MENGALAMI KERUGIAN ATAS MODUS <i>CARD SKIMMING</i>	74
4.1. Perlindungan Hukum Bagi Nasabah yang Mengalami Kerugian Atas Modus Card Skimming Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan	74

4.2. Perlindungan Hukum Bagi Nasabah yang Mengalami Kerugian Atas Modus Card Skimming Berdasarkan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perbankan Perlindungan Konsumen	78
BAB V PENUTUP	80
5.1. Kesimpulan.....	80
5.2. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83



ABSTRAK

- A. Nama : Nirwati Marsani Nazara, SH
B. Nim : 2002190010
C. Dosen Pembimbing : 1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA
2. Dr.Rr. Ani Wijayati, S.H.,M.Hum
D. Judul Tesis : Perlindungan Hukum bagi Nasabah dalam Modus
Card Skimming

Perbankan merupakan sarana strategis dalam menunjang pembangunan nasional sektor ekonomi dan keuangan. Undang-Undang No 10 Tahun 1998 Perubahan atas Undang-Undang No 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Bank merupakan fungsi utama dari perbankan yang merupakan lembaga keuangan bagi perseorangan, badan-badan usaha swasta dan negara, bahkan termasuk Lembaga pemerintahan. Semakin berkembangnya fasilitas yang diterapkan perbankan untuk memudahkan pelayanan, itu berarti semakin beragam dan kompleks juga teknologi yang dimiliki oleh suatu bank. Dalam peraturan perundang-undangan di Indonesia, istilah konsumen sebagai definisi yuridis formal ditemukan pada Undang-Undang No 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen dalam Pasal 1 angka 2. UUPK yang tersedia dalam masyarakat, baik bagi kepentingan diri sendiri, keluarga orang lain, maupun makhluk hidup lain dan tidak untuk diperdagangkan. Masalah perlindungan hukum bagi konsumen perbankan merupakan suatu hal yang sangat dilematis, sehingga sampai saat ini masalah perlindungan hukum bagi konsumen belum mendapatkan tempat yang baik dalam sistem Perbankan Nasional. Dasar hukum mengenai perbankan di Indonesia, menyangkut sumber hukum dalam arti formil maupun sumber hukum material, adalah sumber hukum yang menentukan isi hukum itu sendiri. Berbicara mengenai sumber hukum formal di Indonesia, maka akan selalu menempatkan Undang-Undang Dasar 1945 sebagai sumber utama.

Metode Penelitian yang digunakan oleh penulis ialah penelitian hukum normative, yang dimana merupakan penelitian yang diperoleh dari studi kepustakaan, dengan menganalisis suatu permasalahan hukum melalui peraturan perundang-undangan, literatur-literatur dan bahan-bahan referensi lainnya yang berhubungan dengan penanganan Perbankan di Indonesia serta menggunakan metode yuridis normative yang dimana ialah pendekatan perundang-undangan.

Hasil penelitian perlindungan hukum yang diperoleh oleh nasabah dalam hal ini adalah konsumen bank telah tertulis secara implisit dalam ketentuan Undang-Undang Perlindungan Konsumen, bahwa bentuk pertanggungjawaban yang seharusnya diberikann oleh pihak perbankan berupa ganti kerugian sesuai dengan jumlah dana nasabah yang hilang di ATM karena terjadinya kejahatan *card skimming*.

Kata Kunci: Perbankan, Nasabah, *Card Skimming*

ABSTRACT

- A. *Name* : Nirwati Marsani Nazara, SH
B. *Identity Number* : 2002190010
C. *Supervisors* : 1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA
2. Dr.Rr. Ani Wijayati, S.H.,M.,Hum
D. *Title of Thesis* : *Legal Protection for Customers in Card Skimming Mode*

Banking is a strategic tool in supporting the national development of the economic and financial sectors. Law No. 10 of 1998 Amendments to Law No. 7 of 1992 concerning Banking. Bank is the main function of banking which is a financial institution for individuals, private and state business entities, even including government institutions. The more developed the facilities implemented by the banking system to facilitate services, it means the more diverse and complex the technology owned by a bank is. In the laws and regulations in Indonesia, the term consumer as a formal juridical definition is found in Law No. 8 of 1999 concerning Consumer Protection in Article 1 number 2. UUPK that is available in the community, both for the benefit of oneself, other people's families, and creatures. Another life and not to be traded. The problem of legal protection for banking consumers is a very dilemmatic matter, so that until now the issue of legal protection for consumers has not received a good place in the National Banking system. The legal basis for banking in Indonesia, concerning sources of law in the formal sense as well as sources of material law, is the source of law that determines the content of the law itself. Talking about the sources of formal law in Indonesia, it will always place the 1945 Constitution as the main source.

The research method used by the author is normative legal research, which is research obtained from literature studies, by analyzing a legal problem through legislation, literature and other reference materials related to the handling of banking in Indonesia and using normative juridical method which is a statutory approach.

The results of the legal protection research obtained by customers in this case are bank consumers have been written implicitly in the provisions of the Consumer Protection Act, that the form of responsibility that should be given by the banking sector is in the form of compensation in accordance with the amount of customer funds lost at ATM due to crime card skimming.

Keywords: Banking, Customer, Card Skimming