

**TINJAUAN YURIDIS TERHADAP TINDAK PIDANA
PENCURIAN DANA NASABAH BANK DENGAN
MODUS PENGGANDAAN KARTU ATM (SKIMMER)
(Putusan Perkara No: 341/Pid.B/2014/PN.Bgr)**

TESIS

Oleh :

**Rusnanta Suhairi
201520251006**



**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Tesis : **Tinjauan Yuridis Terhadap Tindak Pidana Pencurian Dana Nasabah Bank Dengan Modus Penggandaan Kartu ATM (Skimmer). (Putusan Perkara No.341/Pid.B/2014/PN.Bogor)**

Nama Mahasiswa : Rusnanta Suhairi

Nomor Pokok Mahasiswa : 201520251006

Program Studi/Fakultas : Magister Hukum/Hukum

Konsentrasi : Hukum Pidana

Jakarta, Februari 2018

MENYETUJUI:

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. H. Boy Nurdin, SH., MH
NIDN : 0311026802


Dr. H. Erwin Owan Hermansyah, SH., MH
NIDN : 0319046403

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tesis : **Tinjauan Yuridis Terhadap Tindak Pidana Pencurian Dana Nasabah Bank Dengan Modus Penggandaan Kartu ATM (Skimmer). (Putusan Perkara No.341/Pid.B/2014/PN.Bogor)**

Nama Mahasiswa : Rusnanta Suhairi

Nomor Pokok Mahasiswa : 201520251006

Program Studi/Fakultas : Magister Hukum/Hukum

Konsentrasi : Hukum Pidana

Tanggal Lulus Ujian Tesis : 6 Februari 2018

Jakarta, Februari 2018

Mengesahkan,

Ketua Tim Penguji : Dr. H. Boy Nurdin, SH., MH
NIDN : 0311026802

Penguji I : Dr. Ir. H.M. Hanafi Darwis, SH., MM
NIDN : 0323015604

Penguji II : Prof. I Made Widnyana, SH., MH
NIDN : -

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Magister Hukum



Dr. Dwi Atmoko, SH., MH
NIP: 1801313

Dekan
Fakultas Hukum



Dr. H. Syahrir Kuba, S.Sos., S.IK., MM., MH
NIP: 1401175

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

“ Tesis yang berjudul Tinjauan Yuridis Terhadap Tindak Pidana Pencurian Dana Nasabah Bank Dengan Modus Penggandaan Kartu ATM (Skimmer) (Putusan Perkara Nomer: 341/Pid.B/2014/PN.Bgr)

Ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan tesis ini dipinjam dan digandakan melalui perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan tesis ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 01 Februari 2018

Yang membuat pernyataan



Rusnanta Suhairi
NPM. 201520251006

PERSEMBAHAN MOTTO

PERSEMBAHAN

Karya ilmiah ini saya persembahkan kepada :

Keluarga tercinta, istri dan anak-anakku, abang, kakak serta adik-adikku yang selalu memberikan motivasi dan doanya, rekan-rekan mahasiswa angkatan 14 Magister Ilmu Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, dan rekan-rekan kerja yang selalu setia dalam suka dan duka.

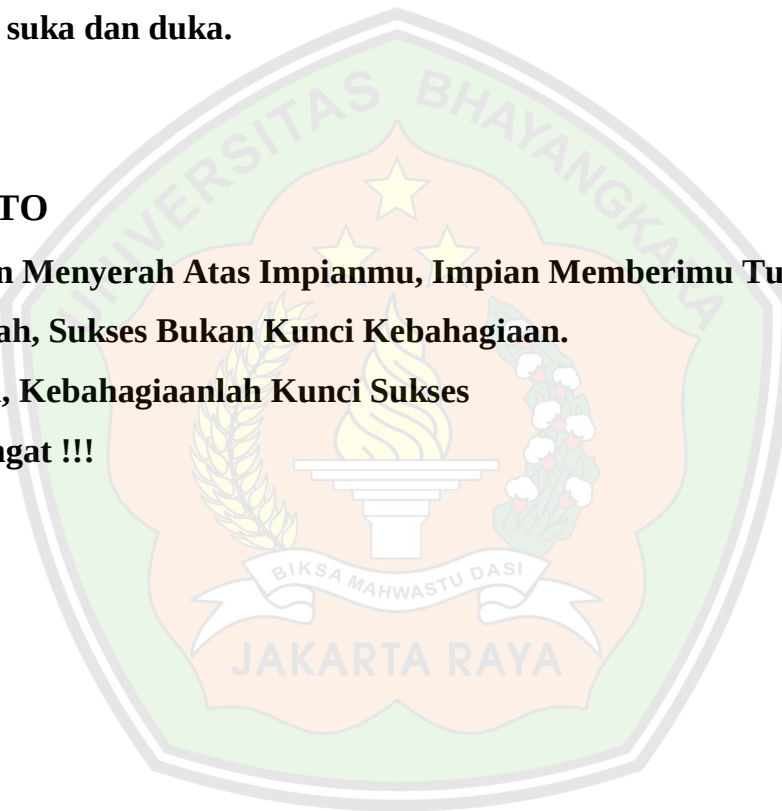
MOTTO

Jangan Menyerah Atas Impianmu, Impian Memberimu Tujuan Hidup.

Ingatlah, Sukses Bukan Kunci Kebahagiaan.

Justru, Kebahagiaanlah Kunci Sukses

Semangat !!!





KATA PENGANTAR

Puja puji serta syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat serta Hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan Judul “Tinjauan Yuridis Tindak Pidana Pencurian Dana Nasabah Bank Dengan Modus Penggandaan Kartu ATM (Skimmer).

(Putusan Perkara No. 341/Pid.B/ 2014/ PN.Bgr)

Penulis menyadari dalam penulisan Tesis ini masih terdapat kekurangan dari berbagai aspek baik dari penulisan dan penyusunan kalimat serta keterbatasan ilmu pengetahuan yang penulis miliki saat ini, dengan segala kerendahan hati dan ikhlas penulis berharap mendapat kritik serta saran yang konstruktif bersifat membangun demi sempurnanya penulisan ini .

Dalam kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan ucapan terimakasih atas segala bantuan, masukan, kritik serta saran juga nasehat dan bimbingan yang membangun memberi semangat motivasi untuk segera menyelesaikan, terkhusus ucapan terimakasih yang setinggi-tingginya kepada:

1. Irjen Pol (Purn) Drs.H Bambang Karsono SH MM, Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya tempat dimana penulis menimba ilmu Magister Ilmu Hukum
2. Dr.Anton Wachidin Widjaja SE.MM, Direktur Pascasarjana Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Dwi Atmoko, SH. MH sebagai Ketua Program Pasca Sarjana Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Dr.H.Boy Nurdin SH MH. Selaku Pembimbing I dengan rasa hormat dan penghargaan setinggi-tingginya penulis haturkan terimakasih karena didalam kesibukannya dengan sabar masih berkenan meluangkan waktu bagi penulis membimbing serta mengarahkan dalam penulisan proposal tesis ini.
5. Dr.Drs.Erwin Owan Hermansyah, SH MH MM, selaku Pembimbing II yang tiada letih memberikan bimbingan, dorongan serta motivasai agar penulis secepatnya menyelesaikan penulisan proposal tesis ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Pasca Sarjana Program Studi Magister Ilmu hukum universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah banyak berjasa kepada penulis selama penulis menimba ilmu pada program magister ilmu hukum.

7. Segenap Karyawan/karyawati program Magister Ilmu Hukum Universitas Bhayangkara yang telah turut berjasa dalam melayani dan membantu penulis selama menempuh studi pada program magister ilmu hukum .
8. Rekan rekan seperjuang kelas MIH 14 Universitas Bhayangkara Jakarta Raya Bekasi yang telah bersama sama dalam suka dan duka saling berbagi sedih dan gembira bersama dalam menuntu ilmu Program Magister ilmu Hukum.
9. Kepada semua Pihak Teman teman , Sanak saudara, para senior/junior magister ilmu hukum universitas Bhayangkara Jakarta Raya, yang telah memberikan bantuan moril maupun materil serta dorongan juga motivasi serta doa bagi penulis semoga jadi Amal baik bagi kita semua
10. Abang/Kakak serta adik-adikku tercinta terimakasih sudah menjadi abang/kakak serta adik terbaik yang selalu menyapa berkirim kabar meski jauh dimata tetapi selalu dekat dihati yang selalu saling membantu dan memotivasi.

Teristimewa kepada Istriku Anna Muhroni Nasution SKM, dan anakku Dokter Anindita Rahma Putri dan Dila Rizkina putri Terimakasih atas dorongan serta spirit agar tidak menyerah dan tetap berusaha dan keikhlasan kalian untuk memahami kesibukanku sebagai pekerja dan mahasiswa hingga mengurangi perhatian dan kebersamaan kita.

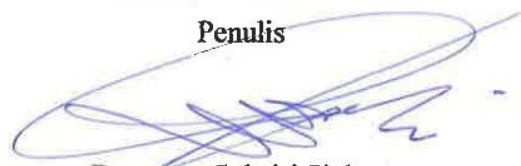
Sembah sujud serta do'a teriring ucapan terimakasih kepada Ayah dan bunda tercinta (Alm) H.Rustam Effendy Siahaan dan (Alm) Hj Kamaliah Marpaung yang telah mendidik dan membesarkan penulis serta selalu memberi wejangan harus lebih baik “ generasi berikutnya harus lebih baik dari generasi sebelumnya “ semoga Allah mengampuni dosa dosa mereka diterima amal ibadahnya dan ditempatkan disisi Allah SWT.

Akhirnya dengan segala keterbatasan, serta kekurangan yang ada pada penulis dengan segala ketulusan hati dengan ini penulis memohon kritik saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan penulisan ini dan semoga buah tangan penulisan tesis ini dapat memberi manfaat bagi kita semua.

Wassalamualaikum Wr Wb

Jakarta, Februari 2018

Penulis



Rusnanta Suhairi Siahaan

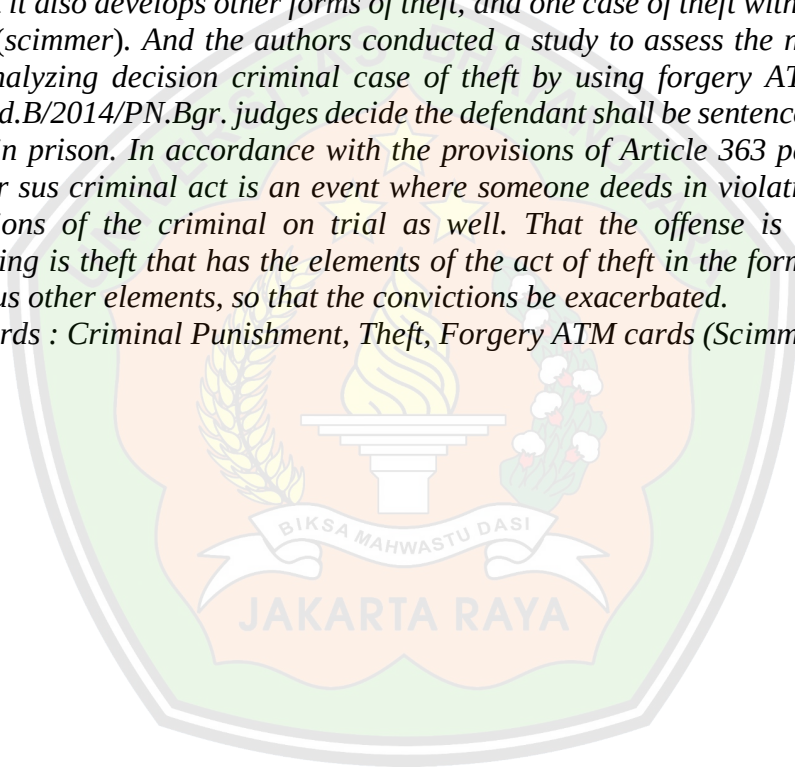
**TINJAUAN YURIDIS TERHADAP TINDAK PIDANA PENCURIAN
DANA NASABAH BANK DENGAN MODUS PENGGANDAAN KARTU ATM
(SKIMMER)
(Putusan Perkara No: 341/Pid.B/2014/PN.Bgr)**

Oleh
Rusnanta Suhairi
201520251006
Magister Hukum/Pascasarjana
Hukum Pidana

ABSTRACT

One of the most common forms of crime is theft. With the development of the crime of theft it also develops other forms of theft, and one case of theft with forgery ATM cards (scimmer). And the authors conducted a study to assess the normative law and analyzing decision criminal case of theft by using forgery ATM Number : 341/Pid.B/2014/PN.Bgr. judges decide the defendant shall be sentenced for 4 (four) years in prison. In accordance with the provisions of Article 363 paragraph (1). Concur sus criminal act is an event where someone deeds in violation of several provisions of the criminal on trial as well. That the offense is continued by weighting is theft that has the elements of the act of theft in the form of principal due plus other elements, so that the convictions be exacerbated.

Keywords : Criminal Punishment, Theft, Forgery ATM cards (Scimmer).



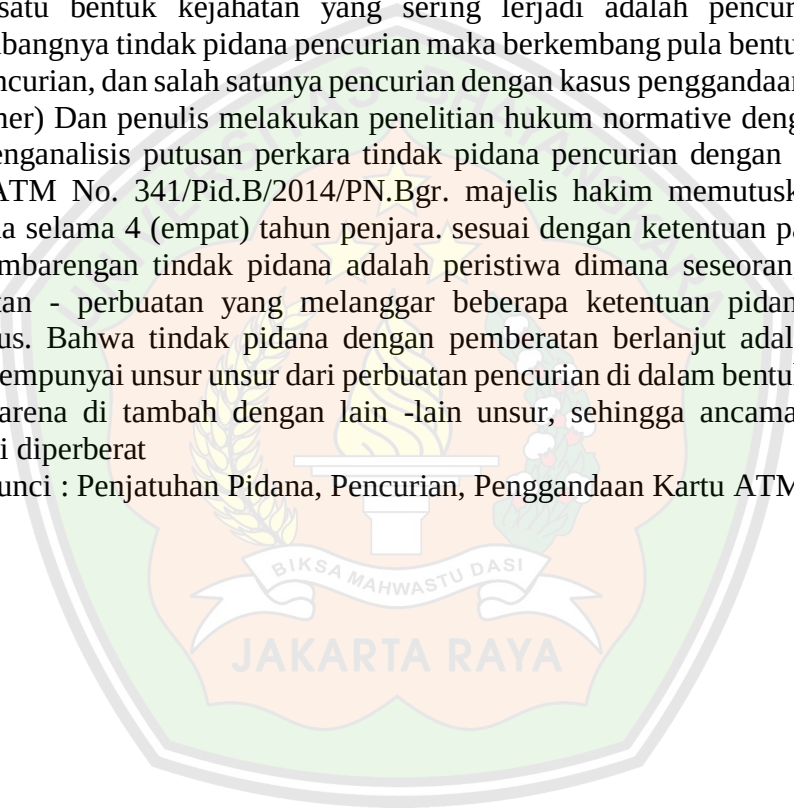
**TINJAUAN YURIDIS TERHADAP TINDAK PIDANA PENCURIAN
DANA NASABAH BANK DENGAN MODUS PENGGANDAAN KARTU ATM
(SKIMMER)
(Putusan Perkara No: 341/Pid.B/2014/PN.Bgr)**

Oleh
Rusnanta Suhairi
201520251006
Magister Hukum/Pascasarjana
Hukum Pidana

ABSTRAK

Salah satu bentuk kejahatan yang sering terjadi adalah pencurian, Dengan berkembangnya tindak pidana pencurian maka berkembang pula bentuk bentuk lain dari pencurian, dan salah satunya pencurian dengan kasus penggandaan kartu ATM. (Skimmer) Dan penulis melakukan penelitian hukum normative dengan mengkaji dan menganalisis putusan perkara tindak pidana pencurian dengan penggandaan kartu ATM No. 341/Pid.B/2014/PN.Bgr. majelis hakim memutuskan terdakwa dipidana selama 4 (empat) tahun penjara. sesuai dengan ketentuan pasal 363 ayat (1). Pembarengan tindak pidana adalah peristiwa dimana seseorang melakukan perbuatan - perbuatan yang melanggar beberapa ketentuan pidana itu diadili sekaligus. Bahwa tindak pidana dengan pemberatan berlanjut adalah pencurian yang mempunyai unsur unsur dari perbuatan pencurian di dalam bentuk yang pokok yang karena di tambah dengan lain -lain unsur, sehingga ancaman hukunya menjadi diperberat

Kata Kunci : Penjatuhan Pidana, Pencurian, Penggandaan Kartu ATM (Skimmer)



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN TESIS	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN TESIS	iv
LEMBAR PERSEMBAHAN ATAU MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRACT	viii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.3.1 Tujuan Penelitian Umum	10
1.3.2 Tujuan Penelitian Khusus	11
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.4.1 Secara Teoritis.....	10
1.4.2 Secara Praktis.....	11
1.5 Kerangka Pemikiran	11
1.6 Metode Penelitian.....	22
1.6.1 Spesifikasi Penelitian.	22
1.6.2 Metode Pendekatan	22
1.6.3 Tahap Penelitian	23
1.6.4 Alat Pengumpulan Data	24
1.6.5 Analisis Data.....	25
1.6.6 Lokasi Penelitian.....	25
1.7 Sistematika Penulisan	25
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	28
2.1 Tinjauan	Umum
Perbankan	28
2.1.1 Pengertian Perbankan	28
2.1.2 Asas, Fungsi dan Tujuan Perbankan	
2.1.3 Jenis Bank dan Usaha Bank.....	
2.1.4. Produk dan Jasa Perbankan.....	33
2.1.5. Sejarah Bank Indonesia	34
2.2 Tinjauan Umum Mengenai ATM (Automatic Teller Machine)	39
2.2.1 Kartu ATM Sebagai Kartu Debet - Pengertian, Peranan & Fungsi.....	x 39
.....	
2.3 Informasi dan Transaksi Elektronik (Undang-Undang RI No.11 Tahun 2008)	45
2.3.1 Pengertian Informasi dan Transaksi Elektronik	45

2.3.2	Asas dan Tujuan Informasi dan Transaksi Elektronik	47
2.3.3	Penyelenggaraan Sistem Elektronik	47
2.4	Tindak Pidana Pencucian Uang Secara Umum	49
2.3.1	Pengertian Pencucian Uang	49
2.3.2	Sejarah Pencucian Uang	50
2.3.3	<i>Money Laundering</i> (Pencucian Uang) Dalam Hukum Indonesia	51
2.4	Tinjauan Mengenai Penggandaan Kartu ATM (Skimmer)	54

BAB III PENEGAKAN HUKUM TERHADAP TINDAK PIDANA PENCURIAN DANA NASABAH BANK DENGAN MODUS PENGGANDAAN KARTU ATM (SKIMMER)

Putusan Perkara No.341/Pid.B/2014/PN Bgr)		
3.1	Kasus Posisi	57
3.2	Tuntutan Jaksa Penuntut Umum	60
3.3	Bentuk-Bentuk Surat Dakwaan Jaksa Penuntut Umum	84
3.4	Pembelaan (Pledoi) atas Tuntutan Jaksa Penuntut Umum Perkara .	87
3.5	Pokok-Pokok UU Tindak Pidana Pencucian Uang Tahun 2010.....	105
3.5.1	Substansi Pengaturan	105
3.5.2	UU No. 8 Tahun 2010 sebagai <i>Lex Specialis</i>	106
3.5.3	Kualifikasi Perbuatan Pidana dan Ancaman Hukuman	107
3.5.4	Perintah Pemblokiran Penyidik, Penuntut Umum dan Hakim.....	107
3.5.5	Penentuan Pidana Minimum dan Maksimum	
3.5.6	Peradilan <i>In Absentia</i>	
3.5.7	Pembuktian Terbalik.....	108
3.5.8	Harta Terdakwa Yang Meninggal Sebelum Putusan Hakim	108
3.6	Tindak Pidana Pencucian Uang dan Tindak Pidana Asal	109
3.7	Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK).....	111
3.7.1	PPATK Lembaga yang xi den	111
3.7.2	Fungsi PPATK yang diperluas	114
3.8	Perluasan Alat Bukti dalam UU RI No.8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang ..	115

BAB IV PERTIMBANGAN HAKIM DALAM MEMUTUS PERKARA NOMOR 341/PID.B/2014/PN.BGR SEBAGAI EFEK JERA TERHADAP PELAKU TINDAK PIDANA PENCURIAN DANA NASABAH BANK DENGAN MODUS PENGGANDAAN KARTU ATM (SKIMMER) UNTUK MENJAMIN KEPASTIAN HUKUM

4.1	Makna Putusan Hakim	118
4.1.1	Alasan Pembenaan dan Pemaaf	123
4.1.2	Tujuan Pemidanaan	124
4.2	Amar Putusan PN BOGOR No.341/Pid.B/2014/PN.Bgr	126
4.3	Pertanggung jawaban Bank Terkait dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/11/PBI/2009 tentang Penyelenggaraan Kegiatan Alat Pembayaran dengan	

Kartu	134
.....	
BAB V PENUTUP	138
5.1 Simpulan.....	138
5.2 Saran.....	141
DAFTAR PUSTAKA	143
DAFTAR RIYAWAT HIDUP	147
LAMPIRAN – LAMPIRAN	



