SKRIPSI

PERTANGGUNGJAWABAN TINDAK PIDANA PENYALAHGUNAAN KARTU KREDIT ORANG LAIN

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Akhir Guna Memenuhi Syarat Mencapai Gelar Sarjana

OLEH

NAMA : MILA DEWI SARTIKA

NPM : 200810117076

PROGRAM STRATA SATU ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA

2010

Motto :

"Tuntutlah Ilmu dari buaian sampai liang lahat, dan tuntutlah ilmu setinggi-tingginya, karena Allah Swt akan mencukupkan rezekimu"

Kupersembahkan kepada :

- Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
- Kedua orang tuaku yang selalu menyertai pengabdianku kepada Negara dan Bangsa dengan kasih sayang, restu dan doanya yang tulus.
- Kepada khusunya Ibuku tercinta yang senantiasa memotivasi hidup dalam kehidupanku.

Pertanggungjawaban Tindak..., Mila Dewi Sartika, Fakultas Hukum 2010

PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : **MILA DEWI SARTIKA**

NPM : **200810117076**

FAKULTAS/ PROG. STUDI : **HUKUM / ILMU HUKUM**

JUDUL : **PERTANGGUNGJAWABAN TINDAK PIDANA PENYALAHGUNAAN KARTU KREDIT ORANG LAIN**

DISETUJUI

PEMBIMBING MATERI	**PEMBIMBING TEKNIS**
MAMAN SUPARMAN, SH, MH.	**ARMANSYAH NASUTION, SH, MH.**

Pertanggungjawaban Tindak..., Mila Dewi Sartika, Fakultas Hukum 2010

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PROGRAM STRATA SATU
FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
SK TERAKREDITASI 'B" NOMOR : 001/BAN-PT/Ak-XI/S1/IV /2008

PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : MILA DEWI SARTIKA
NPM : 200810117076
FAK/PROG STUDI : HUKUM / ILMU HUKUM

JUDUL SKRIPSI

" PERTANGGUNGJAWABAN TINDAK PIDANA PENYALAHGUNAAN KARTU KREDIT ORANG LAIN "

Skripsi Ini Telah Dipertahankan Di Depan Para Penguji Pada Tanggal 31 Agustus 2010
dan dinyatakan Telah Memenuhi Syarat Untuk Diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Panitia Penguji — Tanda Tangan

Prof. Dr.Dr.Drs.A.A OKA DHERMAWAN, SH, M.Hum, M.Si .....
Dekan Fakultas Hukum

MHD, DAHLAN SURBAKTI, SH, MH. .....
Ketua Penguji

A. AZIS MUHAMMAD, SH., MH. .....
Penguji I

A. A. MADE BAGAS AGASTIYA, SE, MH. .....
Penguji II

Pertanggungjawaban Tindak..., Mila Dewi Sartika, Fakultas Hukum 2010

KATA PENGANTAR

Dengan mengucap syukur kepada Allah Swt. Tuhan Yang Maha Kuasa atas limpahan rahmat dan kurnia-Nya,s sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini dibuat dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu dalam ilmu hukum.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih kurang sempurna baik dalam segi materi maupun cara penulisannya, ini dikarenakan keterbatasan ilmu pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki oleh penulis. Selama penulisan skripsi ini penulis mendapatkan bantuan dari berbagai pihak , oleh karena itu pada kesempatan ini penulis hendak menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung, khususnya kepada :

1 Bapak Irjen Pol. (Purn) Drs.Logan Siagian, MH, selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

2. Bapak Prof. Dr. Dr. Drs. A.A. Oka Dhermawan,SH.,M.Hum,MSi, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

3. Bapak Maman Suparman, SH., MH., selaku Dosen Pembimbing Materi yang telah memberikan saran, bimbingan, dan dukungan dalam penulisan Laporan Skripsi ini.

4. Armansyah Nasution.,SH.,MH, selaku Dosen Pembimbing Teknis yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyelesaikan Skripsi ini.

5. Seluruh Dosen dan Staf Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Pertanggungjawaban Tindak..., Mila Dewi Sartika, Fakultas Hukum 2010

7. Seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan, saran serta doanya kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Akhirnya, Penulis berharap adanya masukan dan kritik yang bersifat membangun untuk kesempurnaan Skripsi ini.

Jakarta, Agustus 2010

Penulis

Pertanggungjawaban Tindak..., Mila Dewi Sartika, Fakultas Hukum 2010

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL SKRIPSI i

MOTTO DAN PERSEMBAHAN ii

HALAMAN PERSETUJUAN iii

HALAMAN PENGESAHAN iv

KATA PENGANTAR v

DAFTAR ISI vii

ABSTRAK ix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B Identifikasi Masalah dan Rumusan Masalah 4

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian 4

D. Kerangka Teoritis, Kerangka Konsepsional, dan Kerangka Pemikiran 5

E. Metode Penelitian 7

F Sistematika Penulisan 9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Pengertian Kredit..... 13

B. Sejarah dan Pengertian Kartu Kredit..... 22

BAB III HASIL PENELITIAN: TINDAK PIDANA PENYALAHGUNAAN KARTU KREDIT

A Skema Tindak Pidana Kartu Kredit 40

B Bentuk-Bentuk Penyalahgunaan Kartu Kredit 41

BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISA PERTANGGUNGJAWABAN PELAKU

Pertanggungjawaban Tindak..., Mila Dewi Sartika, Fakultas Hukum 2010

PENYALAHGUNAAN KARTU KREDIT

A Ketentuan dalam KUHP Sebagai Penerapan Hukum Penyalahgunaan Kartu Kredit 52

B Ketentuan dalam Undang-undang Perbankan Sebagai Penerapan Hukum Penyalahgunaan Kartu Kredit Oleh Pegawai Bank 59

C Pengaturan Kejahatan Kartu Kredit dalam Undang-Undang Informasi dan Transaksi Elektronik Nomor 11 Tahun 2008 61

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A Kesimpulan 54

B Saran 65

DAFTAR PUSTAKA 67

RIWAYAT HIDUP PENULIS 70

Pertanggungjawaban Tindak..., Mila Dewi Sartika, Fakultas Hukum 2010

ABSTRAK

Mila Dewi Sartika, 200810117076, Pertanggungjawaban Tindak Pidana Penyalahgunaan Kartu Kredit Orang Lain. Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, 2010.

Kata Kunci: Tindak Pidana Penyalahgunaan Kartu Kredit

Seiring dengan pertumbuhan penggunaan kartu kredit yang makin meningkat dari tahun ke tahun oleh masyarakat luas yang tidak menimbulkan banyaknya penyalahgunaan kartu kredit. Sehingga penulisan skripsi ini menyampaikan permasalahannya sebagai berikut: 1.Bagaimana bentuk-bentuk penyalahgunaan kartu kredit tersebut? 2.Bagaimana pertanggungjawaban pelaku penyalahgunaan kartu kredit orang lain?
penulisan skripsi ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana bentuk-bentuk penyalahgunaan kartu kredit, serta bagaimana pengaturan sanksi bagi pelaku penyalahgunaan kartu kredit tersebut.
Untuk mengetahui bagaimana bentuk-bentuk penyalahgunaan kartu kredit serta bagaimana pertanggungjawaban para pelaku penulis menggunakan metode penulisan pendekatan yuridis normatif dengan mengkaji buku-buku, literatur dan bahan-bahan lain yang berkaitan dengan modus operandi dan pertanggungjawaban para pelaku penyalahgunaankartu kredit.
Sehingga pada akhirnya penulis dapat mengetahui bagaimana bentuk-bentuk dan bagaimana pertanggungjawaban pelaku penyalahgunaan kartu kredit. Aparat penegak hukum dapat menggunakan KUHP untuk menetapkan sanksi bagi perbuatan pidananya dan Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perbankan untuk pegawai bank yang membocorkan rahasia para nasabah kartu kredit, serta Undang-undang Nomor 25 tahun 2003 tentang Pencucian uang untuk pelaku kejahatan yang memindahkan atau menyimpan hasil kejahatannya ke rekening orang lain untuk menghilangkan bukti kejahatannya, dan dapat menggunakan RUU Informasi dan Transaksi Elektronik untuk diterapkan pada pelaku yang menggunakan media Komputer atau internet.

Pertanggungjawaban Tindak..., Mila Dewi Sartika, Fakultas Hukum 2010