

PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KEAMANAN KEPEMILIKAN KARTU KREDIT YANG DISALAHGUNAKAN OLEH PIHAK KETIGA

ABSTRAK

Kartu kredit merupakan salah satu alat pembayaran pengganti uang tunai yang timbul dari berkembangnya teknologi alat bayar. Mudahnya penggunaan kartu kredit ini menimbulkan penyalahgunaan. Penyalahgunaan ini timbul akibat dari kartu kredit tersebut hilang/dicuri yang kemudian dipergunakan oleh pihak lain untuk bertransaksi dan menimbulkan kerugian bagi pemilik kartu. Sehingga diperlukannya perlindungan terhadap keamanan kepemilikan kartu kredit yang disalahgunakan oleh pihak lain agar tidak menimbulkan kerugian terhadap pemilik kartu.

Penulisan skripsi ini menggunakan metode penelitian yuridis normatif yaitu penelitian yang mengacu pada asas-asas hukum dan hukum positif. Sifat penelitian yang digunakan adalah deskriptif analitis dalam keamanan kepemilikan kartu kredit yang disalahgunakan. Sumber bahan hukum primer yang digunakan adalah Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen, Undang-Undang Nomor 07 Tahun 1992 tentang Perbankan beserta perubahan-perubahannya dan Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/2/PBI/2012 tentang Penyelenggaraan Alat Bayar Dengan Menggunakan Kartu. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan konseptual dan pendekatan undang-undang. Data-data yang digunakan dianalisis secara deduksi sebelum mengambil suatu kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perlunya perlindungan hukum bagi pemilik kartu kredit yang kartu kreditnya disalahgunakan oleh pihak ketiga.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Tata cara penggunaan kartu kredit yang sesuai dengan prosedur dapat mengurangi terjadinya penyalahgunaan kartu kredit oleh pihak lain. Perlindungan yang dilakukan oleh pihak bank selaku penerbit kartu kredit adalah menerapkannya sebuah PIN pada setiap kartu kredit dan untuk meningkatkan keamanan dalam bertransaksi dilakukannya *transaction alert* yang berisikan verifikasi atas transaksi yang dilakukan oleh kartu kreditnya.

Kata Kunci: Kartu Kredit, Penyalahgunaan, Perlindungan

LEGAL PROTECTION FOR THE SECURITY POSSESSION OF A CREDIT CARD ABUSED BY THIRD PARTIES

ABSTRACT

Credit card is one of the means of payment a substitute for cash arising from the technology instrument pay. Easy the use of credit card this lead to abuse. Abuse this resulting from the of credit card was missing / stolen which then be used by other parties to transact and causes loss for the cardholder . So that the need for protection against the security of credit card ownership being abused by other parties so as not to cause harm to the owner of the card.

Writing thesis it uses research methodology juridical normative namely research referring to principle law and positive law. Of the nature of research used is descriptive analytical in security of tenure the misuse of credit card. A source of materials law primary used was an law no 8 years 1999 about consumer protection, law number 07 years 1992 on banking and their changes and regulations central bank of Indonesia number 14/2/PBI/2012 on administering instrument pay with use the card. Approach research used is the approach conceptual and approach the law. The data used analyzed in deduction before taking a conclusion. The research results show that the need for legal protection for the owner a credit card that her credit cards abused by a third party.

The results of the study showed that the procedures for the use of a credit card that in accordance with the procedures to be able to reduce the occurrence of abuse a credit card by other parties. The protection that carried out by the bank as publisher a credit card is to apply them a pin on each credit cards and in order to enhance security transaction he did an alert transaction that contains verification of which transactions are conducted by her credit cards.

Keyword : Credit Card, Abuse, Protection

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PANITIA SIDANG	iv
PERNYATAAN TELAH MENGIKUTI SIDANG	v
LEMBAR PERSETUJUAN REVISI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan Penelitian	13
D. Kegunaan Penelitian	14
E. Kerangka Pemikiran.....	15
F. Metode Penelitian.....	22
G. Sistematika Penulisan.....	27

**BAB II KARTU KREDIT SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN
TRANSAKSI PERBANKAN**

A. Ruang Lingkup Lembaga Keuangan Bank.....	29
1. Pengertian Bank	29
2. Sejarah Perbankan Indonesia	31
3. Landasan Yuridis Perbankan	48
4. Jenis Bank di Indonesia	50
5. Fungsi Bank	55
B. Kegiatan dan Produk Perbankan.....	56
C. Kartu Kredit Sebagai Pengganti Uang Tunai dalam Bertransaksi	64
1. Sejarah Kartu Kredit.....	64
2. Definisi Kartu Kredit.....	66
3. Jenis Kartu Kredit Berdasarkan Cara Pembayaran.....	68
D. Hubungan Hukum Para Pihak yang Terlibat dalam Kartu Kredit.....	70
1. Hubungan Hukum Antara Bank dan Nasabah.....	70
2. Hubungan Hukum Antara Bank dan <i>Merchant</i>	72
E. Kartu Kredit dalam Perdagangan Elektronik (<i>E-Commerce</i>).....	74
1. Pengertian Perdagangan Elektronik (<i>E-Commerce</i>)...	74
2. Jenis-jenis Perdagangan Elektronik (<i>E-Commerce</i>) ...	78
3. Perjanjian <i>E-Commerce</i>	78

**BAB III TINDAK PIDANA KEJAHATAN PENGGUNAAN
KARTU KREDIT**

A. Tindak Pidana dalam Perbankan.....	82
1. Pengertian Tindak Pidana.....	82
2. Unsur-Unsur Tindak Pidana.....	85
3. Tindak Pidana Perbankan.....	87
B. Kejahatan Kartu Kredit dalam Usaha Perbankan.....	91
1. Kejahatan Kartu Kredit dalam Transaksi Konvensional (<i>offline</i>).....	92
2. Kejahatan Kartu Kredit dalam Transaksi Maya (<i>on line</i>).....	97
C. Akibat Tindak Pidana Kartu Kredit.....	108
1. Akibat Hukum bagi Penerbit Kartu Kredit.....	108
2. Akibat Hukum bagi Pemegang Kartu Kredit.....	109

**BAB IV ANALISA PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP
KEAMANAN KEPEMILIKAN KARTU KREDIT
YANG DISALAHGUNAKAN OLEH PIHAK KETIGA**

A. Penggunaan Kartu Kredit Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/2/PBI/2012 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/11/PBI/2009 Tentang Penyelenggaraan Kegiatan Alat Pembayaran dengan Menggunakan Kartu.....	113
--	------------

1. Tata Cara Penggunaan Kartu Kredit Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/2/PBI/2012 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/11/PBI/2009 Tentang Penyelenggaraan Kegiatan Alat Pembayaran dengan Menggunakan Kartu.....	113
2. Tanggung Jawab Pemilik Kartu atas Kartu Kredit yang Dimiliki.....	117
3. Tanggung Jawab Penggunaan Kartu Kredit Oleh Pihak Lain yang Diketahui atau Tidak Diketahui oleh Pemilik Kartu.....	119
B. Penyalahgunaan dalam Pemakaian Kartu Kredit.....	121
1. Upaya Pengamanan Kartu Kredit Oleh Pemilik Kartu.....	121
2. Bentuk Kejahatan Penyalahgunaan Kartu Kredit.....	123
3. Penyalahgunaan Kartu Kredit.....	127
C. Perlindungan Hukum Terhadap Pemilik Kartu Kredit.....	131
1. Perlindungan yang diberikan oleh bank bagi pemilik kartu kredit.....	131
2. Ketentuan yang memberi perlindungan bagi pemilik kartu kredit.....	133

BAB V PENUTUP

A. KESIMPULAN..... 136

B. SARAN..... 140

DAFTAR PUSTAKA 142

LAMPIRAN I SURAT PERYATAAN PENYANGGAHAN TRANSAKSI

LAMPIRAN II SYARAT DAN KETENTUAN UMUM KARTU KREDIT

CURRICULUM VITAE

MATRIKS REVISI

