



**KEJAHATAN *INTERNET BANKING* DALAM PERSPEKTIF  
KEBIJAKAN HUKUM PIDANA**

**(*INTERNET BANKING CRIME IN PENAL POLICY  
PERSPECTIF*)**

Oleh  
Ainul Azizah  
NIM. 04 0720101002

Pembimbing Utama  
Prof. Dr. M. Arief Amrullah, S.H., M.Hum

Dosen Pembimbing Anggota  
Kopong Paron Pius, S.H., S.U

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM  
KONSENTRASI HUKUM EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2007**

**TESIS**

**KEJAHATAN *INTERNET BANKING* DALAM PERSPEKTIF  
KEBIJAKAN HUKUM PIDANA**

**(*INTERNET BANKING CRIME IN PENAL POLICY  
PERSPECTIF*)**

**Oleh  
AINUL AZIZAH  
NIM. 04 0720101002**

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM  
KONSENTRASI HUKUM EKONOMI**

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM  
KONSENTRASI HUKUM EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2007**

**KEJAHATAN *INTERNET BANKING* DALAM PERSPEKTIF  
KEBIJAKAN HUKUM PIDANA**

**(*INTERNET BANKING CRIME IN PENAL POLICY  
PERSPECTIF*)**

**TESIS**

**Untuk memperoleh Gelar Magister  
Dalam Program Studi Ilmu Hukum  
Pada Program Pasca sarjana Universitas Jember**

**Oleh  
AINUL AZIZAH  
NIM. 04 0720101002**

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM  
KONSENTRASI HUKUM EKONOMI**

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM  
KONSENTRASI HUKUM EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2007**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**TESIS INI DISETUJUI  
TANGGAL 16 MEI 2007**

**Oleh  
Pembimbing I**

**Prof. Dr. M. Arief Amrullah, S.H., M.Hum**

**NIP. 131 759 754**

**Pembimbing II**

**Kopong Paron Pius, S.H., S.U.**

**NIP. 130 808 985**

**Mengetahui**

**Direktur Program Pascasarjana    Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum  
Universitas Jember**

**Prof. Dr. A. Khusairi, M.A.  
NIP. 130 261 689**

**Prof. Dr. M. Arief Amrullaf, S.H., M.Hum  
NIP. 131 759 754**

**KEJAHATAN *INTERNET BANKING* DALAM PERSPEKTIF  
KEBIJAKAN HUKUM PIDANA**

**(*INTERNET BANKING CRIME IN PENAL POLICY  
PERSPECTIF*)**

Telah dipertahankan di depan tim penguji

Pada tanggal : 4 Juni 2007

Susunan Tim Penguji

Ketua

Dr. Jacobus Jusub Setyabudhi

NIP. 130 287 096

Anggota I

Anggota II

Prof. Dr. M. Arief Amrullah, S.H., M.Hum

Kopong Paron Pius, S.H., S.U.

NIP. 131 759 754

NIP. 130 808 985

Mengetahui/Menyetujui

Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum

Prof. Dr. M. Arief Amrullah, S.H., M.Hum.

NIP. 131 759 754

## **PERNYATAAN ORISINILITAS TESIS**

Dengan ini saya menyatakan :

1. Tesis saya ini adalah aslidan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik ( Magister Ilmu Hukum) baik di Universitas Jember maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tesis ini merupakan hasil gagasan, ide, pemikiran dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan tim pembimbing.
3. Apabila ternyata dalam naskah ini dibuktikan adanya unsur unsur jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh dari karya tulis ini maupun sanksi alin yang berlaku di lingkungan Universitas Jember.

Jember, 16 Mei 2007-06-26

Ainul Azizah

NIM. 040720101002

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur kami ucapkan atas karunia dan rahmad yang telah diberikan Allah SWT , sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul : *KEJAHATAN INTERNET BANKING DALAM PERPEKTIF KEBIJAKAN HUKUM PIDANA* guna memenuhi tugas akhir sekaligus memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Pascasarjana Universitas Jember.

Penulis dalam menyelesaikan tulisannya banyak memperoleh bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terima kasih, penghargaan yang setinggi tinginya dan rasa hormat kepada :

1. Prof. Dr. M. Arief Amrullah, S.H., M.Hum, selaku pembimbing utama yang telah memberikan ilmu dan waktu dengan penuh kesabarannya dalam mengarahkan penulis dalam menyelesaikan tesis.
2. Kopong Paron Pius, S.H, S.U., selaku pembimbing anggota yang telah memberikan ilmu dan waktu dengan penuh kesabarannya dalam mengarahkan penulis dalam menyelesaikan tesis.
3. Dr. J.J. Setyabudhi, S.H., M.S., selaku ketua tim penguji tesis dengan segenap ketulusannya menguji dan memberikan saran dan masukan kepada penulis dalam menyempurnakan tulisannya.
4. Rektor Universitas Jember , Direktur Pascasarjana, Ketua Program Studi Ilmu Hukum yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis

dalam menempuh dan menyelesaikan Program Pascasarjana Magister Ilmu Hukum.

5. Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas penulis dalam menempuh dan menyelesaikan Program Pascasarjana Magister Ilmu Hukum.
6. Seluruh Pengajar dan karyawan Program Magister Ilmu Hukum yang telah memberikan ilmu dan cakrawala baru dalam ilmu pengetahuan dan kemudahan selama penulis mengikuti proses pendidikan.
7. I Gede W.S., S.H., M. Hum., Echwan Iriyanto, S.H., M.H., Samsudi, S.H., M.H., Ikarini Dani, S.H., M.H. dan rekan-rekan para kolega, dosen Fakultas Hukum Universitas Jember, terutama jurusan Pidana yang telah banyak memberikan dorongan semangat kepada penulis.
8. Ayahanda tercinta H. M. Munir Achmad, S.H., M. Hum, dan Ibunda tercinta Hj. Alfiah Mu'allim, yang telah memberikan cinta, kasih sayang, do'a sekaligus, kesempatan kepada penulis untuk menempuh Program Magister Ilmu Hukum seperti yang dicita citakan.
9. Adinda tercinta Achmad Fauzi Hadiansyah, S.T., yang telah memberikan waktu dan wawasan ilmu pengetahuan yang berkenaan dengan Teknologi Infomatika dalam diskusinya kepada penulis.
10. Adinda tersayang Intadhiris Sa'adah dan Eris Rosida Amalia, yang telah mendukung penulis selama menempuh pendidikan Magister Ilmu Hukum.



11. Rekan rekan angkatan 2004 kelas A, terutama mbak Ikarini yang memberikan dorongan moril yang luar biasa kepada penulis.

12. Kepada semua pihak , baik langsung maupun tidak langsung telah banyak memberikan kontribusi kepada penulis dalam menyelesaikan tesis.

Atas segala bantuan , bimbingan Motivasi, do'a fasilitas, dan masukan masukan berharga tiada kata laian yang bisa saya samapaikan kecuali terima kasih yang sebesar besarnya dan semoga Allah SWT memberikan pahala yang berlimpah.

Akhirnya semoga tesis ini dapat memberikan sumbangsih abgi ilmu pengetahuan dan bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Jember, 1 Januari 2007

## Ringkasan

Tesis ini berjudul **Kejahatan internet banking dalam perpektif kebijakan hukum pidana**. Kejahatan *internet banking* merupakan bagian dari kejahatan modern yang sudah banyak terjadi dan menimbulkan kerugian yang sangat besar bagi masyarakat, ban dan negara. Aturan yang berkaitan dengan kejahatan *internet banking* di Indonesia tidak ada yang spesifik. Jika terdapat kasus yang berkaitan dengan kejahatan *internet banking* maka dipergunakan pasal-pasal dalam KUHP yang diterapkan dalam kasus kejahatan *internet banking*.

Ada dua permasalahan yang dikaji yaitu : apakah prinsip-prinsip perlindungan hukum terhadap nasabah pengguna *internet banking* telah diatur dalam hukum pidana dan bagaimana seharusnya memformulasikan kebijakan penanggulangan kejahatan *internet banking* dalam hukum pidana. Sedangkan metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah yuridis normatif yaitu penelitian terhadap norma-norma hukum yang terdapat dalam baham hukum primer yang meliputi instrumen internasional berkenaan dengan kejahatan *internet banking*.

Dari hasil analisa dapat diperoleh bahwa ada dua prinsip perlindungan hukum nasabah pengguna *internet banking* yaitu perlindungan tidak langsung (abstrak) dan perlindungan langsung. Perlindungan tidak langsung terhadap nasabah pengguna *internet banking* berupa adanya perumusan tindak pidana dalam peraturan perundang undangan selama ini yang berarti pada hakekatnya telah ada perlindungan terhadap korban. Sedangkan perlindungan langsung terhadap nasabah pengguna *internet banking* berupa pemberian ganti rugi akibat kejahatan *internet banking*. Pemberian ganti kerugian yang dibebankan kepada pelaku kejahatan *internet banking* sebagai wujud pertanggungjawaban pelaku atas segala kejahatannya yang menyebabkan kerugian bagi nasabah. Ganti kerugian seharusnya dibebankan kepada Bank, sehingga bank turut bertanggung jawab atas kerugian yang diderita nasabah.

Sedangkan kebijakan penformulasian hukum pidana positif yang akan datang berkaitan dengan kejahatan *internet banking* seharusnya ada perubahan konsep sanksi, ganti rugi, asas teritorial, asas yurisdiksi, asas nasionalitas, asas nasional pasif dan aktif, asas universal, delik pidana dan perubahan konsep perlindungan hukum agar sesuai dengan perkembangan zaman. Konsep rancangan perundang-undang berkaitan dengan kejahatan *internet banking* yang dibahas penulis ada dua yang diperbandingkan yaitu konsep RUU tentang KUHP tahun 2005 dan RUU tentang Informasi dan Teknologi Elektronik (RUU tentang ITE).

Kesimpulan yang dapat diambil adalah hukum bagi nasabah pengguna *internet banking* berupa perlindungan langsung dan perlindungan tidak langsung . Perlindungan langsung berupa ganti kerugian kepada nasabah *internet banking* sedangkan perlindungan tidak langsung berupa perlindungan keamanan dalam

bertansaksi dan perlindungan pasal-pasal dalam KUHP berkaitan dengan kejahatan *internet banking*. Saran yang dapat dikemukakan berdasarkan pembahasan adalah adanya perubahan pola perlindungan korban terutama berkaitan dengan ganti rugi kepada korban (nasabah *internet banking*) dan ganti rugi tersebut dibebankan kepada pelaku dan bank. Berkaitan dengan kebijakan penformulasian kejahatan internet banking dalam hukum pidana yang akan datang yaitu dalam RUU tentang KUHP tahun 2005 seharusnya tidak terdapat saksi pidana dan delik pidana yang tumpang tindih sehingga tidak membingungkan dalam penerpan hukum di kemudian hari.

## ABSTRACT

Internet banking crime is a part of modern crime that many times happened in Indonesia and causes a large number of money losses from the victim. But in our country there isn't the specific rule related to internet banking crime. If, the internet banking crime happened, is usually used article for the conventional crime in criminal law (KUHP) that isn't suitable for the internet banking crime. The consequence is offender would have a little sanction in jail and there isn't damages for the victims (customers).

Based on the aforementioned background, this thesis has two aims, first to recite the principle of law protection of internet banking customer arrangement in criminal law. Second, to analyse how are formulated prevention of internet banking crime policy in criminal law.

This thesis uses normative methods that applied conceptual approach and case approach that related with internet banking crime.

This research gives detail about two principles of law protection of customers. The principles are direct protection and indirect protection. Indirect protection as like the formulation of material of criminal in positive criminal law. Second, is direct protection as like damages that guaranteed by offender and bank.

The formulation of material of internet banking rule in future should be change the concept into the new concept that suitable in condition of society and criminal too. The concept that change are concept of criminal sanction, damages, jurisdiction principle, passive and active nationality principle, universal principle and criminal act that related with internet banking crime. Based on the changing of concept, I would compare two designs of rule related to internet banking crime. They are criminal law design in 2005 (RUU tentang KUHP tahun 2005) and information technology and electronic trade design rule.

Key word : penal policy, internet banking crime, criminal sanction, damages law protection principle.

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN TESIS .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM TESIS .....	ii
HALAMAN PRASYRAT GELAR MAGISTER .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
PANITIA PENGUJI .....	v
PERNYATAAN ORISINILITAS TESIS .....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH .....	vii
RINGKASAN .....	x
ABSTRACT .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar belakang masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	15
1.3 Tujuan dan manfaat Penelitian .....	16
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	16
1.3.1.1 Tujuan Umum.....	16
1.3.1.2 Tujuan Khusus .....	16
1.3.2. Manfaat Penelitian .....	17
1.4 Metode Penelitian .....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Ruang lingkup kejahatan <i>internet banking</i> .....	20
2.2 Potensi kejahatan dalam <i>internet banking</i> .....	26
2.3 Kejahatan <i>internet banking</i> dalam perspektif kebijakan hukum pidana .....	30

2.4 Keterkaitan internet banking dengan cyber crime .....	34
---	----

### BAB III KERANGKA KONSEP

### BAB IV PEMBAHASAN

4.1 Apakah prinsip <i>internet banking</i> telah diimplementasikan dalam Hukum Pidana.....	47
4.1.1 Prinsip keamanan bagi nasabah pengguna <i>internet banking</i> .....	50
4.1.2 Prinsip pemberian ganti kerugian bagi nasabah pengguna <i>internet banking</i> .....	60
4.2 Perlukah pengaturan <i>internet banking</i> didalam Hukum Pidana di masa yang akan datang .....	72

### BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan .....	116
5.2 Saran .....	118

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN