

**MODUS OPERANDI DAN
PERTANGGUNGJAWABAN TINDAK PIDANA
FINANCIAL CYBER CRIME DI INDONESIA**

SKRIPSI



OLEH :

ROSNEYANTI
NPM : 14300143

**UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
FAKULTAS HUKUM
2018**

**MODUS OPERANDI DAN
PERTANGGUNGJAWABAN TINDAK PIDANA
FINANCIAL CYBER CRIME DI INDONESIA**

SKRIPSI

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA MEMPEROLEH
GELAR SARJANA HUKUM PADA PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA



OLEH :

ROSNAYANTI
NPM : 14300143

**UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
FAKULTAS HUKUM**

2018

**MODUS OPERANDI DAN PERTANGGUNGJAWABAN
TINDAK PIDANA *FINANCIAL CYBER CRIME* DI
INDONESIA**

SKRIPSI

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA MEMPEROLEH
GELAR SARJANA HUKUM PADA PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA



OLEH :

ROSNAYANTI
NPM : 14300143

SURABAYA, 20 JULI 2018

MENGESAHKAN

DEKAN,


Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum.

PEMBIMBING,


Nur Khalimatus Sa'diyah, S.H., M.H.

MODUS OPERANDI DAN PERTANGGUNGJAWABAN TINDAK PIDANA *FINANCIAL CYBER CRIME* DI INDONESIA

DIPERSIAPKAN DAN DISUSUN

OLEH :

ROSNAYANTI
NPM : 14300143

TELAH DIPERTAHANKAN

DI DEPAN DEWAN PENGUJI PADA TANGGAL 31 JULI 2018
DAN DINYATAKAN TELAH MEMENUHI PERSYARATAN

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dr.UMI ENGGARSASI, S.H., M.Hum.

(KETUA)

1.....

2. Dr. SUHANDI, S.H., M.Hum.

(ANGGOTA)

2.....

3. NUR KHALIMATUS SA'DIYAH , S.H., M.H.

(ANGGOTA)

3.....

MOTTO

*“ Terus berjalan meskipun dihantui kelelahan, terus belajar
meskipun didekati oleh kebosanan, karena hal-hal yang kita
lakukan pasti akan selalu ada hambatan yang menghalangi “*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur Penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan karunia-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi untuk menyelesaikan studi di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Skripsi ini disusun untuk melengkapi dan memenuhi tugas serta syarat untuk meraih gelar sarjana Hukum di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang merupakan kewajiban bagi setiap mahasiswa yang akan menyelesaikan perkuliahannya.

Judul skripsi yang Penulis kemukakan adalah **“Modus Operandi dan Pertanggungjawaban Tindak Pidana *Financial Cyber Crime* di Indonesia”**. Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dan bekerja keras dalam menyusun skripsi ini. Namun Penulis menyadari masih banyak kekurangan dari segi isi maupun penulisannya.

Melalui kesempatan ini Penulis ingin menyampaikan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

1. Prof. H. Sri Harmadji, dr, Sp.THT-LK(K) selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberi saya kesempatan untuk menjadi bagian dari Civitas Akademika.
2. Dr. Umi Enggarsasi SH., M.Hum. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah menyediakan berbagai fasilitas sebagai penunjang pembelajaran selama saya mengikuti perkuliahan.

3. Nur Khalimatus Sa'diyah , S.H., M.H. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu dan memberikan pengarahan dan bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Dr. Joko Nur Sariono, S.H., M.H. selaku Dosen Wali yang telah membantu dan memberikan bimbingannya saat penulis menimba ilmu di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Dr.Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum. dan Dr.Suhandi, S.H., M.Hum. selaku dosen penguji skripsi Fakultas Hukum Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Semua Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberi bekal ilmu hukum dan membimbing dengan baik selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
7. Kepala Tata Usaha beserta jajarannya di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, atas pelayanan selama mengikuti perkuliahan.
8. Ayahanda dan Ibunda tercinta, serta adikku yang telah memberi dorongan moral dan materil, serta do'a yang tak pernah berhenti.
9. Keluarga besar sekaligus Sahabat diantaranya Mariana Meila, Meizhea Ernawati A.M.keb, albyanus A.M.kep, Tika Fitria, Sudarma Susilo S.M, Thesya viola A, Anggit atma Y, Gardinia nokie W, Kristi Fosa A, Bq saripademi, rinda Sepriane M, Fabiola Meida B.R, yang telah memberikan do'a dan dorongan semangat selama pengerjaan skripsi ini.
10. Semua teman-teman seangkatan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya angkatan tahun 2014 yang masih belum bisa disebutkan satu-

persatu yang telah bersama-sama menimba ilmu di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi lingkungan kampus dan terkhusus bagi penulis pribadi.

Hormat kami,

Penulis

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Rosnayanti
NPM : 14300143
Fakultas : HUKUM
Alamat : Dukuh Kupang XXVII/40A, SURABAYA
No. Telp.(HP) : 081333542492

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“MODUS OPERANDI DAN PERTANGGUNGJAWABAN TINDAK PIDANA *FINANCIAL CYBER CRIME* DI INDONESIA”** adalah murni gagasan saya yang belum pernah saya publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal ilmiah dan bukan tiruan (plagiat) dari karya orang lain.

Apabila ternyata nantinya rancangan penelitian tersebut ditemukan adanya unsur plagiarisme maupun autoplagarisme, saya siap menerima sanksi akademik yang dijatuhkan oleh Fakultas.

Demikian pernyataan ini saya buat sebagai bentuk pertanggungjawaban etika akademik yang harus dijunjung tinggi di lingkungan perguruan tinggi.

Surabaya, 20 JULI 2018

Yang menyatakan,



(Rosnayanti)

NPM : 14300143

ABSTRACT

MODUS OPERANDI AND RESPONSIBILITIES OF FINANCIAL CYBER CRIMES IN INDONESIA

The research entitled Modus Operandi and Responsibilities of Financial Cyber Crime in Indonesia aims, first : to know and analyze the modus operandi of Financial Cyber Crime acts conducted by the actors, second : to know and analyze criminal responsibilities to Financial Cyber Crime actors in Indonesia.

The research method used in this thesis was Normative research method which belongs to law literature research, which is the method used in researching existing literatures by using the Statue Approach.

Based on the results of this study, it can be concluded that the modus operandi done by Financial Cyber Crime actors are, the actor search for a target ATM machine in which will be installed with the skimmer, the actor will start the action of data robbery by installing the skimmer device in the mouth of the ATM card reader, installing small cameras or spy cams around the area or on the ATM machine to get the pin number from the victim, duplicate the magnetic stripe data on the ATM card and then clone it into an empty ATM card. Criminal liability for the suspect of Financial Cyber Crime criminal acts, the actors prosecuted with Article 32 paragraph (1) of UU No.19 of 2016 on the amendment of UU No.11 of 2008 regarding ITE with the threat of sentence of seven years in prison.

Keywords : Financial Cyber Crime, Modus Operandi, Responsibilities,

ABSTRAK

MODUS OPERANDI DAN PERTANGGUNGJAWABAN TINDAK PIDANA *FINANCIAL CYBER CRIME* DI INDONESIA

Penelitian yang berjudul Modus Operandi dan Pertanggungjawaban Tindak Pidana *Financial Cyber Crime* di Indonesia bertujuan, pertama : untuk untuk mengetahui dan menganalisa modus operandi tindak pidana *financial cyber crime* yang dilakukan oleh pelaku, kedua: untuk mengetahui dan menganalisa pertanggungjawaban pidana terhadap pelaku *financial cyber crime* di Indonesia.

Metode penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah menggunakan metode penelitian Normatif yang merupakan penelitian hukum kepustakaan, yakni metode yang dipergunakan didalam meneliti bahan pustaka yang ada dengan menggunakan pendekatan perundang-undangan (Statue Approach).

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa modus operandi yang dilakukan oleh pelaku *financial cyber crime* adalah pelaku mencari target mesin ATM yang ingin dipasangi *skimmer*, Pelaku memulai aksi pencurian data nasabah dengan memasang alat *skimmer* pada mulut mesin ATM, pelaku memasang kamera kecil atau *spy cam* pada mesin untuk mengetik PIN ATM dan melalui alat *skimmer* para pelaku menduplikasi data magnetic stripe pada kartu ATM lalu mengkloningnya ke dalam kartu ATM kosong. Pertanggungjawaban pidana bagi pelaku tindak pidana *financial cyber crime* pelaku dijerat dengan pasal 32 ayat (1) UU No.19 tahun 2016 tentang perubahan atas UU No.11 tahun 2008 tentang ITE dengan ancaman hukuman tujuh tahun penjara.

Kata kunci : Financial Cyber Crime, Modus Operandi, Pertanggungjawaban

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO.....	iv
KATA PENGANTAR	v
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	viii
ABSTRACT	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang dan Perumusan Masalah	1
B. Tujuan Penulisan	9
C. Manfaat Penulisan	9
D. Kerangka Konseptual.....	10
E. Metode Penelitian	27
F. Pertanggungjawaban Sistematika	30
BAB II MODUS OPERANDI TINDAK PIDANA <i>FINANCIAL CYBER CRIME</i> YANG DILAKUKAN OLEH PELAKU.....	32
A. Modus Operandi Tindak Pidana <i>Financial Cyber Crime</i>	32
1. Langkah-langkah tindak pidana <i>cyber skimming</i>	32
2. Modus Operandi Radio Frequency Identification (RFID).....	34

B. Cara Mengidentifikasi dan Menhindari Mesin ATM yang Terpasang Alat <i>Skimmer</i>	37
C. Faktor Penyebab Meningkatnya Kejahatan <i>Financial Cyber Crime</i> Dalam Penggunaan Sistem Elektronik.....	39
BAB III PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA TERHADAP PELAKU <i>CYBER SKIMMING</i> DI INDONESIA.....	
A. Pertanggungjawaban Terhadap Pelaku <i>Financial Cyber Crme</i>	44
B. Sanksi Pidana Terhadap Pelaku <i>Financial Cyber Crime</i> Dalam KUHP dan UU ITE.....	50
1. Sanksi Pidana Terhadap Pelaku <i>Financial Cyber Crime</i> Dalam Kitab Undang-undang Hukum Pidana.....	50
2. Sanksi Pidana Terhadap Pelaku <i>Financial Cyber Crime</i> Dalam Undang-Undang Informasi dan Transaksi Elekrtonik	51
C. Upaya dan Langkah Hukum Dalam Menanggulangi <i>Financial Cyber Crime</i>	54
BAB IV PENUTUP	58
A. Kesimpulan.....	58
B. Saran.....	59
DAFTAR BACAAN	