



***TRANSACTION ALERT* DALAM MEMBERIKAN  
PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Hukum**

**MUHAMMAD KUSRIADHI**

**1510611048**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA**

**FAKULTAS HUKUM**

**PROGRAM STUDI S1 ILMU HUKUM**

**2019**



**PANITIA UJIAN SIDANG KOMPREHENSIF  
PROGRAM SARJANA FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
UPN "VETERAN" JAKARTA  
T.A.2018/2019**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**JUDUL**

**TRANSACTION ALERT DALAM MEMBERIKAN PERLINDUNGAN  
HUKUM BAGI NASABAH**

**MUHAMMAD KUSRIADHI**

**1510611048**

Skripsi ini telah kami setuju untuk dipertahankan di hadapan Tim Penguji Program Studi S1 Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta.

Jakarta, 23 Juni 2018

Mengetahui



Dekan

(Dwi Desi Yayi Tarina, SH., MH)

Kaprodi

(Khoirur Rizal Lutfi, S.H., M.H)

Pembimbing

(Sylvana Murni Deborah Hutabarat, S.H., M.H)



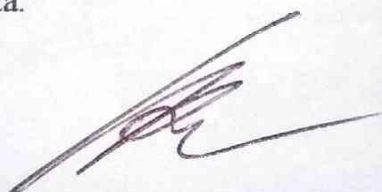
**PANITIA UJIAN SIDANG KOMPREHENSIF  
PROGRAM SARJANA FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
UPN "VETERAN" JAKARTA  
T.A.2017/2018**

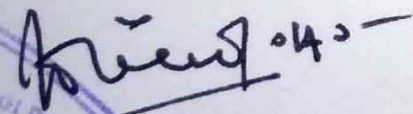
**PENGESAHAN**

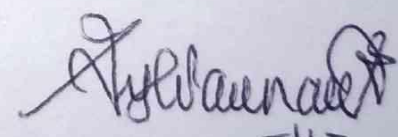
Skripsi diajukan oleh :


Nama : Muhammad Kusradhi  
NRP : 1510611048  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Judul Skripsi : *Transaction Alert* Dalam Memberikan Perlindungan Hukum  
Bagi Nasabah


Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta.

  
Dwi Desi Yayi Tarina, SH., MH  
Ketua

  
Wien Sukarmini, SH., MH  
Anggota 1

  
Sylvana Murni D Hutabarat, SH., MH  
Anggota 2

  
Dwi Desi Yayi Tarina, SH., MH.  
Dekan

  
Khoirur Rizal Lutfi, SH., MH.  
Kaprogdi

Ditandatangani di : Jakarta  
Tanggal Ujian : 15 Januari 2019



## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi/Tesis/Disertasi ini adalah benar hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila dikemudian hari terbukti telah terjadi plagiarisme dalam penulisan Skripsi ini, maka saya bersedia dituntut berdasarkan hukum yang berlaku.

Nama : Muhammad Kusriadhi  
NPM : 11510611048  
Tanggal : 23 Januari 2019

Yang menyatakan,



( MUHAMMAD KUSRIADHI )

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR/SKRIPSI/TESIS UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Kusriadhi  
NPM : 1510611048  
Fakultas : Hukum  
Program Studi : S-1 Ilmu Hukum  
Jenis Karya : (~~Tugas Akhir~~/Skripsi/Tesis)\*

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalti Free Right*) atas karya ilmiah saya dengan judul: **TRANSACTION ALERT DALAM MEMBERIKAN PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH**


Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir/Skripsi/Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 23 Januari 2019

Yang menyatakan,

  
( MUHAMMAD KUSRIADHI )

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Swt, Atas berkat, Rahmatnya dan Ridhonya Penulis dapat menyelesaikan penulisan ini, Penulis menyadari masih terdapat kekurangan dan ketidaksempurnaan dalam penelitian ini sehingga kritik dan saran demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian ini, Penulis mengucapkan terima kasih kepada:


1. Ibu Dr. Erna Hernawati, Ak, CPMA, CA, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
2. Ibu Dwi Desi Yayi Tarina, S.H., M.H, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
3. Bapak Suherman, S.H., LLM, selaku wakil dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
4. Bapak Subur, S.E., M.M, selaku wakil dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
5. Bapak Subakdi, M.M selaku wakil dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”
6. Ibu Dr. Erni Agustina, S.H., Sp.N, selaku ketua jurusan Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
7. Bapak Khoirur Rizal Lutfi, SH, MH., selaku kepala program studi strata 1 Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta
8. Ibu Sylvana Deborah Hutabarat, S.H., M.H, selaku Dosen Pembimbing Skripsi, atas segala bimbingan, bantuan, arahan, dukungan, masukan, menyediakan waktu dan kebaikan yang telah diberikan selama penulisan skripsi.
9. Ibu Yuliana Yuli, MM., M.H, selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan selama menempuh kuliah di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.



10. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, yang telah memberikan ilmu kepada penulis.
11. Kedua orang tua tercinta Bapak Kusna Utama dan Almarhumah Ibu Sri Sayekti yang tidak pernah habis memberikan doa, Cinta ,kasih sayang, pengorbanan, dorongan dan semangat dari kecil hingga dewasa .
12. Kakak Tercinta Kartika Bahari Kusrianti dan Dwi Kusriani , serta Adik Annisa Anggun Kusriani yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan dorongan kepada penulis .
13. Sahabat-Sahabat yang terus memberikan semangat kepada penulis : Ahmad Hanif Baharianto, Ismail Raka Sandriya, Fadhel J Muhammad Muhammad Ocktavian, Erick Taryana, Raflyandi Rahman, Rizky Setiawan .
14. Sahabat-sahabat Fakultas Hukum : Irsyad Oktabrian, Fadhiil Ali Hakim, Muhammad Rifqi, Edo Prayudi, Rakha Aditya, Danang Romandito, Muhammad Rayza, Wira Atmana dan Rizky Oktavian .
15. Sahabat-sahabat penulis di fakultas hukum yang telah memberikan semangat banyak lagi yang telah memberikan dorongan kepada penulis untuk segera menyelesaikan penulisan skripsi ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.

Saya menyadari bahwa penulisan Skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat kami harapkan. Semoga penulisan ini selanjutnya dapat berjalan lancar dan dapat berguna bagi kehidupan masyarakat dan kepentingan umum.

Jakarta, 20 Desember 2018

  
Muhammad Kusriadhi

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iv
PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	v
ABSTRAK .....	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
BAB I PENDAHULUAN .....	1
I.1 Latarbelakang .....	1
I.2 Perumusan Masalah.....	5
I.3 Ruang Lingkup Penulisan .....	5
I.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	6
I.5 Manfaat Penulisan .....	6
I.6 Kerangka Teori dan Kerangka Konseptual .....	6
I.8 Kerangka Konseptual .....	8
I.9 Metode Penelitian .....	9
I.10 Sistematika Penulisan .....	12
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG ALAT PEMBAYARAN MENGUNAKAN KARTU (APMK) DAN <i>TRANSACTION ALERT</i> .....	12
II.1 Tinjauan Umum Tentang Alat Pembayaran Menggunakan Kartu .....	12
II.2 Standart Keamanan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu. ....	27
II.3 Bentuk-Bentuk kejahatan Penyalahgunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu .....	29
II.4 Tinjauan Umum Tentang <i>Transaction Alert</i> . ....	35
II.5 Pihak Terkait dalam sistem Pembayaran Elektronik Menggunakan Kartu	39
II.6 Lembaga Pengawas Penyelenggara Kegiatan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu .....	45
BAB III KELALAIAN PENERAPAN <i>TRANSACTION ALERT</i> PADA KASUS NASABAH D.....	67
III.1. Tanggung Jawab Penerbit Alat Pembayaran Menggunakan Kartu terhadap kewajiban implementasi <i>Transaction Alert</i> . ....	67
III.2 Contoh Kasus .....	69
III.3 Analisa Kasus.....	70
BAB IV ANALISA <i>TRANSACTION ALERT</i> DALAM MEMBERIKAN PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH .....	73
IV.1 Pengaturan dan prosedur <i>Transaction Alert</i> dalam peraturan bank Indonesia.....	73
IV.2 Peran Bank dalam Memberikan Perlindungan Hukum <i>Transaction Alert</i>	



bagi nasabah.....	78
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>96</b>
V. 1. Kesimpulan.....	96
V. 2. Saran.....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI</b>	
<b>REVISI HASIL SIDANG KOMPREHENSIF SKRIPSI</b>	
<b>KARTU MONITORING BIMBINGAN SKRIPSI</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	