

## ABSTRAK

Joko Santoso (0812.0612.047), Penerapan Sanksi Pidana Terhadap Pelaku Tindak Pidana Pemalsuan Kartu Debet Bank Mandiri (Studi Kasus Putusan Nomor 1550/Pid/B/2009/PN.Jkt.Sel). Dibawah bimbingan Norman Syahdar Idrus, S.H, M.H,M.kn.

Kejahatan kartu ATM yang sering terjadi dimana si pelaku kejahatan membuat kartu ATM palsu lengkap dengan (*magnetic stripe*) yang sudah berisi rekaman data dari kartu yang dipalsukan. Selain memalsukan kartu si pelaku juga mengetahui nomor PIN dari kartu yang digandakannya. Cara kebiasaan yang digunakan oleh si pelaku kejahatan untuk mengetahui nomor kartu dan nomor PIN si korban (nasabah) adalah Untuk mencuri PIN biasanya si pelaku mengintip calon korban dari belakang antrian lewat bahu korban yang sedang melakukan transaksi pada mesin ATM, ini bisa terjadi pada tempat-tempat seperti di Mall atau di lobby bank yang letak ATM-nya terbuka. Dan si pelaku pasti orang yang punya daya ingat tinggi karena dapat merekam nomor PIN di kepala dengan sekilas. Si pelaku kejahatan memasang kamera kecil (*Spycamera*) dan Card reader pada mesin ATM. Kasus pemalsuan identitas kartu debit bank mandiri di wilayah kepolisian sektor setiabudi jakarta selatan dengan terdakwa Maulana yang memalsukan kartu debit bank mandiri dengan maksud membeli satu buah handphone nokia type 5800 dan saat itu terdakwa dilayani oleh Dewi Rachmawati, bahwa selanjutnya setelah harga cocok yaitu sebesar Rp. 3.550.000,- (tiga juta lima ratus lima puluh rupiah) terdakwa kemudian membayar dengan menggunakan kartu debit mandiri nomor 4097667101979286 dan kemudian kartu debit mandiri tersebut digesek oleh saksi Dewi Rachmawati dan kemudian langsung keluar struk hasilnya dan di struk tersebut keluar atas nama Ricky Wijaya dengan nomor kartu 4388576011942250 yang berbeda dengan nomor yang ada di fisik kartu debit mandiri. Terdakwa mendapatkan kartu debit Bank Mandiri tersebut dari Ricky Wijaya (DPO) dan pada saat Ricky Wijaya memberikan kartu tersebut kepada terdakwa, terdakwa sudah mengetahui bahwa kartu tersebut adalah palsu dan terdakwa mau melakukan transaksi menggunakan kartu debit Bank Mandiri nomor fisik 4097667101979286 atas permintaan Ricky Wijaya karena setelah selesai transaksi terdakwa akan diberi uang oleh Ricky Wijaya sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah). Setelah memeriksa dan mengadili disertai keterangan para saksi, maka hakim memutuskan untuk menghukum terdakwa selama lima bulan dan membayar biaya perkara sebesar Rp. 2000,- (dua ribu rupiah)

Kata Kunci: Pamalsuan, Kartu Debet, Penerapan Sanksi

## **ABSTRACT**

Joko Santoso (0812.0612.047), Application of Criminal Sanctions Against Perpetrators of Criminal Acts Bank Debit Card Fraud (Case Studies Decision Number 1550/Pid/B/2009/PN.Jkt.Sel). Under the guidance of Norman Syahdar, S.H, M.H, M.Kn.

ATM card crime is often the case where the perpetrator make fake ATM cards complete with (magnetic stripe) that already contains recorded data from card fraud. In addition to falsify cards perpetrators also know the PIN number of the card digandakannya. How habits used by the perpetrator to know the card number and PIN number of the victim (customer) is to steal a PIN is usually the culprit peeking from behind a queue of potential victims through the victim's shoulder who was doing the transaction at the ATM machine, this could occur at sites places like the Mall or at the location of bank ATM lobby was open. And the actors certainly people who have high memory because it can record the PIN number on the head with a glance. The perpetrators of the crime put a small camera (Spycamera) and Card reader on the ATM machine. Identity fraud standalone bank debit cards in the police sector jakarta Setiabudi with Maulana defendant who forged an independent bank debit cards with the intention of buying one type of fruit nokia 5800 and at that time the defendant was served by Dewi Rachmawati, that next after the price match is Rp. 3.55 million, - (three million five hundred and fifty dollars) defendant then pay using a debit card number 4097667101979286 independently and then these independent debit card is swiped by a witness Goddess Rachmawati and then straight out the receipt and receipt results are out in the name of Ricky Wijaya 4388576011942250 card number that is different from the numbers on the physical debit card mandiri.Terdakwa get a debit card from Bank Mandiri Ricky Wijaya (DPO) and at Ricky Wijaya give the card to the defendant, the defendant was aware that the card is false and the defendant willing to make transactions using debit cards physical number 4097667101979286 Bank at the request of Ricky Wijaya because after the transaction is completed will be given money by the defendant Ricky Wijaya Rp. 400.000, - (four hundred thousand dollars). After checking in and try diserttai testimony of witnesses, the judge decided to punish the defendant for five months and pay court costs Rp. 2000, - (two thousand dollars)

Keywords: Fraud, Debit Card, Application of Sanctions