

**PENEGAKAN HUKUM TERHADAP TINDAK PIDANA
PEMBOBOLAN MESIN ANJUNGAN TUNAI MANDIRI
(Studi Penelitian Kepolisian Resor Kota Besar Medan)**

TESIS

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Magister Hukum
(M.H) pada Program Studi (S2) Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Islam Sumatera Utara*

Oleh :

ERIKSON PARLINDUNGAN SIDABUTAR

NPM : 71230123009

Program Studi/Konsentrasi : Ilmu Hukum/Hukum Pidana



**MAGISTER ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
MEDAN
2025**

**PENEGAKAN HUKUM TERHADAP TINDAK PIDANA
PEMBOBOLAN MESIN ANJUNGAN TUNAI MANDIRI
(Studi Penelitian Kepolisian Resor Kota Besar Medan)**

TESIS

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Magister Hukum
(M.H) pada Program Studi (S2) Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Islam Sumatera Utara*

Oleh :

**ERIKSON PARLINDUNGAN SIDABUTAR
NPM : 71230123009
Program Studi/Konsentrasi : Ilmu Hukum/Hukum Pidana**

Medan, Juni 2025

Telah Disetujui Oleh :

Pembimbing I

Pembimbing II

(Dr. Danialsyah, S.H.,M.H)

(Adil Akhyar, S.H., LL.M. Ph.D)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan YME atas limpahan rahmat dan kasih sayang-Nya, penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul : **“Penegakan Hukum Terhadap Tindak Pidana Pembobolan Mesin Anjungan Tunai Mandiri (Studi Penelitian Kepolisian Resor Kota Besar Medan)”**. Tesis ini dimaksudkan untuk untuk memperoleh Gelar Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Islam Sumatera Utara.

Penulis menyadari bahwa proses tersusunnya tesis ini tidak terlepas dari segala bantuan yang telah diberikan oleh banyak pihak dan pada kesempatan ini penulis mengungkapkan rasa penghargaan dan terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Dr. Danialsyah, S.H.,M.H selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Islam Sumatera Utara sekaligus sebagai Pembimbing I yang telah memberikan masukan dan saran dalam pembuatan tesis ini, sehingga dapat diselesaikan tepat waktu.
2. Bapak Prof. Dr. Mustamam, M.Ag selaku Ketua Program Studi Pascasarjana Ilmu Hukum Universitas Islam Sumatera Utara..
3. Bapak Dr.Tajuddin Noor, SH.M.Hum. Sp.N selaku Sekretaris Program Studi Pascasarjana Ilmu Hukum Universitas Islam Sumatera Utara.
4. Bapak Adil Akhyar, S.H., LLM. Ph.D sebagai Pembimbing II yang telah memberikan masukan dan saran dalam pembuatan tesis ini, sehingga dapat diselesaikan tepat waktu

5. Seluruh Dosen pengajar beserta para staff yang terlibat dalam Program Ilmu Hukum Universitas Islam Sumatera Utara yang telah banyak memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat serta segala bantuannya kepada penulis.
6. Kedua orang tua yang telah membesarkan dan mendidik penulis dari kecil hingga dewasa yang senantiasa memberikan doa dan dukungan hingga saat ini, Mereka memiliki peran yang sangat penting dan tak terhingga, rasanya ucapan terima kasih saja tidak akan pernah cukup untuk menggambarkan wujud penghargaan penulis;
7. Keluarga penulis dan pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu penulis dalam penyelesaian tesis ini.

Penulis hanya dapat mendo'akan, semoga Tuhan YME memberikan limpahan rahmat dan berkahnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya selama ini. Segala kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis terima dengan tangan terbuka. Semoga tesis ini bermanfaat bagi kita semua.

Medan, Mei 2025
Penulis

Erikson Parlindungan Sidabutar

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Kerangka Teori dan Konseptual	9
1. Kerangka Teori.....	9
2. Kerangka Konseptual.....	20
E. Keaslian Penelitian	23
F. Metode Penelitian.....	25
1. Sifat dan Jenis Penelitian	25
2. Metode Pendekatan	26
3. Alat Pengumpulan Data	26
4. Teknik dan Alat Pengumpulan Data.....	27
5. Analisis Data	29
BAB II : PENGATURAN HUKUM TINDAK PIDANA PEMBOBOLAN MESIN ANJUNGAN TUNAI MANDIRI (ATM) DI INDONESIA	30
A. Tindak Pidana Pencurian Dana Nasabah Melalui <i>Skimming</i>	30
B. Tindak Pidana Pencurian Dana Simpanan Nasabah Melalui Mesin ATM dengan Modus <i>Card Skimming</i>	38
C. Tanggung Jawab Bank Terhadap Nasabah Yang Mengalami Kerugian atas pencurian dana simpanannya melalui mesin ATM dengan Modus <i>Card Skimming</i>	45

BAB III : PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PELAKU TINDAK PIDANA PEMBOBOLAN MESIN ANJUNGAN TUNAI MANDIRI (ATM)	57
A. Penegakan Hukum Terhadap Pelaku Tindak Pidana Pembobolan Mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM)	57
B. Faktor Penyebab Terjadi Tindak Pidana Pembobolan Dana Nasabah.....	82
C. Sanksi Pidana Terhadap Tindak Pidana Pembobolan Rekening Melalui Anjungan Tunai Mandiri (ATM).....	92
BAB IV : HAMBATAN PENEGAKAN HUKUM TINDAK PIDANA PEMBOBOLAN MESIN ANJUNGAN TUNAI MANDIRI (ATM) DAN UPAYA MENGATASI HAMBATAN	97
A. Hambatan Kepolisian Dalam Menanggulangi Tindak Pidana Pencurian Dengan Cara Pembobolan Mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM).....	97
B. Upaya Kepolisian Dalam Menanggulangi Tindak Pidana Pencurian Dengan Cara Pembobolan Mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM).....	108
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	122
A. Kesimpulan	122
B. Saran.....	123

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Abby, Fathul Achmadi, *Pengadilan Jalanan Dalam Dimensi Kebijakan Kriminal*. Jala Permata Aksaa, Jakarta, 2016.
- Adji, Oemar Seno, *Prasarana Dalam Indonesia Negara Hukum*, Simposium UI Jakarta, 2016.
- Ali, Achmad, *Menguak Takbir Hukum*, Ghalia Indonesia, Bogor; 2018.
- Ali, Mahrus, *Asas-Asas Hukum Pidana Korporasi*, Sinar Grafika, Jakarta, 2014.
- Ali, Mahrus, *Dasar-Dasar Hukum Pidana*, Sinar Grafika, Jakarta, 2011
- Ali, Zainuddin, *Metode Penelitian Hukum*, Sinar Grafika, Jakarta, 2009.
- Amiruddin dan Zainal Asikin, *Pengantar Metode Penelitian Hukum*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2014.
- Anwar, Yesmil, *Saat Menuai Kejahatan: Sebuah Pendekatan Sosiokultural Kriminologi, Hukum*, UNPAD Press, Bandung, 2014.
- Arief, Barda Nawawi, *Masalah Penegakkan Hukum Dan Kebijakan Hukum Pidana Dalam Penanggulangan Kejahatan*, Prenada Kencana Prenada Media Group, Jakarta, 2008.
- ; *Kebijakan Hukum Pidana*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2012.
- Ashshofa, Burhan, *Metodologi Penelitian Hukum*, Rineka Cipta, Jakarta, 2016.
- Asikin. Zainal, *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*. RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2015.
- Bakhri, Syaiful, *Kebijakan Kriminal Dalam Perspektif Pembaruan Sistem Peradilan Pidana Indonesia*, Total Media, Jakarta, 2010.
- Djamin, Awaloedin, *Sejarah dan Perkembangan Kepolisian di Indonesia*. Yayasan Brata Bhakti Polri, Jakarta, 2007.
- Ediwarman, *Metodologi Penelitian Hukum*, Sofmedia, Medan, 2015.

- Effendi, Marwan, *Teori Hukum dari Perspektif Kebijakan, Perbandingan dan Harmonisasi Hukum Pidana*. Referensi Media Group, Jakarta, 2014.
- Farid, Zainal Abidin, *Hukum Pidana I*, Sinar Grafika, Jakarta, 2007.
- Gosita, Arif, *Masalah Korban Kejahatan*, Akademika Presindo, Jakarta, 2013.
- Gunadi, Ismu, *Hukum Pidana*, Kencana Prenadamedia Group, Jakarta, 2014.
- Hamzah, Andi, *Kamus Hukum*, Ghalia Indonesia, Jakarta, 2016.
- ; *Asas-Asas Hukum Pidana*. Rineka Cipta, Jakarta, 2010.
- ; *Terminologi Hukum Pidana*. Sinar Grafika, Jakarta, 2010.
- Hermansyah. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Kencana, Jakarta, 2015.
- Huda, Chairul, *Dari Tiada Pidana Tanpa kesalahan Menuju Kepada Tiada pertanggungjawaban Pidana Tanpa Kesalahan*, Prenada Media, Jakarta, 2016.
- Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*. Rajawali Pers. Jakarta, 2018.
- Koentjaraningrat, *Metode Penelitian Masyarakat*, Gremedia Pustaka Utama, Jakarta 2014.
- Kuffal, *Penerapan KUHP Dalam Praktik Hukum*, UMM Press, Malang, 2008.
- Kusnardi, Moh. dan Harmaily Ibrahim, *Hukum Tata Negara Indonesia*, Sinar Bakti, Jakarta, 2018.
- Kusumaatmaja, Mochtar, *Konsep Hukum Dalam Pembangunan*, Alumni, Bandung, 2002.
- Lamintang, P.A.F. *Dasar-Dasar Hukum Pidana Indonesia*, Citra Adytia Bakti, Bandung, 2017.
- Mahrus, Hanafi, *Sistem Pertanggung Jawaban Pidana*, Rajawali Pers, Jakarta, 2015.

- Mohammad Taufik Makarao dan Suhasril, *Hukum Acara Pidana Dalam Teori Dan Praktek*, Ghalia Indonesia, Jakarta, 2010.
- Mapaung, Leden, *Asas-Teori-Praktik Hukum Pidana*. Sinar Grafika, Jakarta, 2015.
- Marzuki, Peter Mahmud, *Penelitian Hukum*, Kencana, Jakarta, 2015.
- Mertokusumo, Sudikno, *Hukum Acara Pidana Indonesia*, Liberty, Yogyakarta, 2010.
- Moeljanto, *Asas-Asas Hukum Pidana*, Rineka Cipta, Jakarta, 2016.
- Mulyadi, Lilik, *Hukum Acara Pidana Normatif, Teoretis, Praktik, Dan Permasalahannya*, Alumni, Bandung, 2007.
- Mulyadi, Mahmud, dan Andi Sujendral, *Community Policing: Diskresi Dalam Pemolisian Yang Demokratis*. Sofmedia, Jakarta, 2011.
- Poerwadarminta, WJS. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, PN. Balai Pustaka, 2007.
- Rahardjo, Satjipto, *Ilmu Hukum*. Citra Aditya Bakti. Bandung, 2011.
- Nawawi, Hadari, *Metode Penelitian Bidang Sosial*, Universitas Gajah Mada Press, Yogyakarta, 2013.
- Poernomo. Bambang, *Asas-Asas Hukum Pidana*. Ghalia Indonesia, Jakarta, 2016.
- Poerwadarminta, WJS. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, PN. Balai Pustaka, 2007.
- Prodjohamidjodjo, Martiman, *Memahami Dasar-Dasar Hukum Pidana Indoensia*, Paradnya Paramita, Jakarta, 2006.
- Raharjo, Sajipto, *Ilmu Hukum*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2010.
- Rasjidi, Lili dan I.B Wya Putra, *Hukum Sebagai Suatu Sistem*, Remaja Rusdakarya, , Bandung, 2013.
- Rasjidi, Lili, *Hukum Sebagai Suatu Sistem*, Mandar Maju, Bandung, 2013.
- Ravena, Dey dan Kristian, *Kebijakan Kriminal*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, Jakarta, 2017.

- Saleh, Roeslan, *Perbuatan Pidana dan Pertanggungjawaban Pidana*, (Aksara Baru, Jakarta, 2001).
- Suharsono, *UUD 1945 Beserta Amandemen I,II,III, dan IV*, Grasindo, Jakarta, 2017.
- Soekanto, Soerjono, *Pengantar Penelitian Hukum*, UI Press, Jakarta, 2016.
- ; *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penegakan Hukum*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2014.
- Soekanto, Soerjono dan Sri Mamudji, *Penelitian Hukum Normatif, Suatu Tinjauan Singkat*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2013.
- Soejono, *Kejahatan dan Penegakan Hukum di Indonesia*, Rineka Cipta, Jakarta, 2016.
- Soesilo, R. *Kitab Undang-Undang Hukum Pidana Serta Komentar-Komentar Lengkap Pasal Demi Pasal*, Politeia, Bogor, 2015.
- Sunggono, Bambang dan Aries Harianto, *Bantuan Hukum Dan Hak Asasi Manusia*, Mandar Maju, Bandung, 2009.
- Sutarto, *Menuju Profesionalisme Kinerja Kepolisian*, PTIK, Jakarta, 2018.
- Syamsuddin, Azis, *Tindak Pidana Khusus*. Jakarta: Sinar Grafika, Jakarta, 2011.
- Waluyadi. *Hukum Pembuktian dalam Perkara Pidana*, Mandar Maju, Bandung, 2014.
- Waluyo, Bambang, *Penelitian Hukum dalam Praktek*, Sinar Grafika, Jakarta, 2016.
- Widyono. Try, *Operasional Transaksi Produk Perbankan di Indonesia* Ghalia Indonesia. Bandung, 2016.
- Widiyanti, Ninik dan Ylius Waskita, *Kejahatan Dalam Masyarakat dan Pencegahannya*, Bina Aksara, Jakarta, 2017.

B. Peraturan Perundang-Undangan

- Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945 amandemen ke-IV.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 2 Tahun 2002 Tentang Kepolisian Negara Republik Indonesia

Peraturan Pemerintah Nomor 27 Tahun 1983 Tentang Pelaksanaan Kitab Undang-Undang Hukum Acara Pidana (KUHP).

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan.

C. Jurnal

Dian Alan Setiawan, *Perkembangan Modus Operandi Kejahatan Skimming Dalam Pembobolan Mesin Atm Bank Sebagai Bentuk Kejahatan Dunia Maya (Cybercrime)*, Jurnal Ilmiah Ilmu Hukum Vol. 16, No. 2, Oktober 2018.

Dwi Ayu Astrini, *“Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Pengguna Internet Banking dari Cybercrime”*, *Lex Privatum*, Vol.III No.1, Januari-Maret 2015

Ekawati, *“Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank yang Dirugikan Akibat Kejahatan Skimming Ditinjau dari perspektif Teknologi Informasi Dan Perbankan. unes law review*, Vol. 1, No. 2, 1 (2023).

Jovin Ganda Ramdhan dan Sumiyati. *Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Korban Skimming Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999*, *Mimbar Keadilan* Volume 12 Nomor 1 Februari 2019 – Juli 2019.

Luthvi Febryka Nola. *Upaya Pelindungan Hukum Secara Terpadu Bagi Tenaga Kerja Indonesia (TKI)*, Pusat Penelitian Badan Keahlian DPR RI, *Jurnal Negara Hukum*: Vol. 7, No. 1, Juni 2024.

Mahesa Jati Kusuma, *Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank yang Menjadi Korban Kejahatan di Bidang Perbankan, AI” Adl*, Vol. V No. 9 (Januari-Juni 2023).

- M. Arief Amrullah, "Politik Hukum Pidana Dalam Perlindungan Korban Kejahatan Ekonomi di Bidang Perbankan", *Jurnal Hukum Fak. Hukum UII*, Volume 9, No. 21, 2022
- Michael Enrick, *Pembobolan ATM Menggunakan Teknik Skimming Kaitannya Dengan Pengajuan Restitusi*, *Jurist-Diction: Vol. 2 No. 2*, Maret 2019.
- Nazarudin Tianotak, Urgensi Cyberlaw di Indonesia dalam Rangka Penangan Cybercrime di Sektor Perbankan, *Jurnal Sasi*, Vol. 17, No.4, Edisi Oktober-Desember 2024.
- Reza Aditya Pamuji. "Perlindungan Hukum Bagi Nasabah dan Tanggung Jawab Bank Dalam Kasus *Card Skimming*". *Jurnal Nomor 1 Vol. 3* Januari 2018.
- Sri Magfirah Indriani, *Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Dalam Penyalahgunaan Deposito Berjangka (Studi Kasus Commonwealth Bank Cabang Palembang Putusan Nomor 59/Pdt.G/2013/PN.PLG)*, *Diponegoro Law Journal* Volume 5, Nomor 4, Tahun 2016.
- Zulkiflli Sareh, "Kejahatan Korporasi", *Jurnal Ilmu Hukum*, Vol.1 No.1 Thn 2022