



UNIVERSITAS INDONESIA

**PERLINDUNGAN HUKUM PENGGUNA ALAT PEMBAYARAN MENGGUNAKAN
KARTU DALAM TRANSAKSI ELEKTRONIK**

TESIS

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Magister Hukum**

Oleh :

Dendy Asmara

NPM : 0806425140

**FAKULTAS HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA**

JAKARTA 2011

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

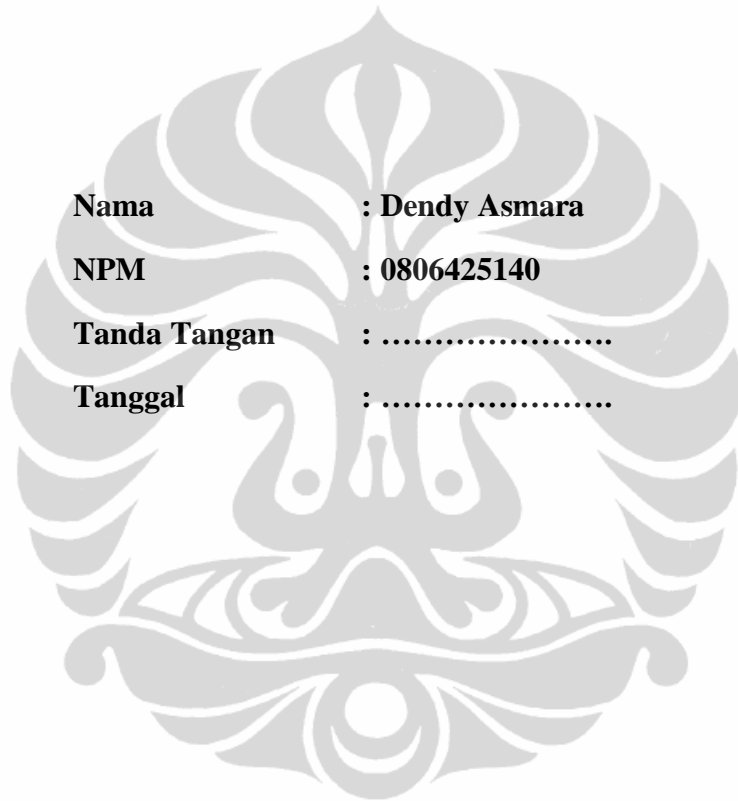
Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar

Nama : Dendy Asmara

NPM : 0806425140

Tanda Tangan :

Tanggal :



HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh

Nama : Dendy Asmara
NPM : 0806425140
Program Studi : Hukum Ekonomi
Judul Tesis : Perlindungan Hukum Pengguna Alat Pembayaran Menggunakan Kartu Dalam Transaksi Elektronik

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Hukum, pada Program Studi Pascasarjana S2, Fakultas Hukum, Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing/Penguji : Dr. Edmon Makarim S.H., S.Kom., LL.M. (.....)

Penguji (ketua Penguji) : Abdul Salam S.H., M.H. (.....)

Penguji : Henny Marlyna S.H., M.H., MLI. (.....)

Ditetapkan di :

Tanggal :

KATA PENGANTAR/UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, sehingga saya dapat merampungkan tesis saya ini. Penulisan tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Magister Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Indonesia. Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari awal masa perkuliah sampai pada penyusunan tesis ini, sangatlah sulit bagi Penulis untuk menyelesaikan tesis ini. Oleh karena itu, Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

- 1) Dr. Edmon Makarim S.Kom., S.H., LL.M, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan Penulis dalam penyusunan tesis ini.
- 2) Seluruh karyawan Biro Pendidikan Pascasarjana FH UI Salemba yang telah banyak membantu Penulis selama mengikuti perkuliahan;
- 3) Orang tua tercinta atas doa, restu dan kasih sayang serta dukungan moral dan materil yang begitu besar pada Penulis. Keberhasilan penulisan tesis ini khusus penulis persembahkan untuk kedua orang tua penulis. Papa udin dan Mama Ernie.
- 4) Saudara-saudara penulis yang terus memberikan semangat selama pengerjaan penulisan ini K Yuda, K Dany, Utin dan Momo serta ponakan tersayang Chantyka.
- 5) Terima kasih khusus kepada Teman Baik penulis yang selalu ada kapan saja dibutuhkan, Edith, Rustandi, dan Diana, serta teman - teman kolega dari program pascasarjana FH UI angkatan 2008, Perdana, Ichsan, Mohammad, Cessie, Aji, mba Karin, Pak Nugroho, Advent, Alfa, dan lainnya.

Jakarta, Januari 2011

Dendy Asmara

**HALAMAN PERNYATAAN PERSUTUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dendy Asmara

NPM : 0806425140

Program Studi : Pascasarjana

Fakultas : Hukum

Jenis Karya : Tesis

demi pengetahuan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalti Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Perlindungan Hukum Pengguna Alat Pembayaran Menggunakan Kartu Dalam Transaksi Elektronik.

beserta Perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya tanpa meminta izin dari 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 :

Yang menyatakan

(.....)

ABSTRAK

Nama : Dendy Asmara
Program Studi : Pascasarjana
Judul : Perlindungan Hukum Pengguna Alat Pembayaran Menggunakan Kartu Dalam Transaksi Elektronik.

Tesis ini membahas mengenai perlindungan hukum tentang penyelenggaraan sistem pembayaran elektronik menggunakan kartu. Perlindungan yang diatur pada undang-undang nomor 11 tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik mengamanatkan pelaksanaan transaksi elektronik yang andal, aman dan bertanggung jawab. Pada prakteknya pelaksanaan ini belum terlaksana dengan baik. Tesis ini mencoba membahas peraturan-peraturan yang terkait dengan aspek perlindungan pengguna sistem pembayaran elektronik dengan alat pembayaran menggunakan kartu.

Kata Kunci:

Transaksi elektronik, alat pembayaran kartu, perlindungan hukum

ABSTRACT

Name : Dendy Asmara

Studied Program : Postgraduate

Title : Legal Protection to Payment Card User on Electronic Transaction

This thesis describes about the legal protection implemented on the enforcement of electronic payment system using payment card. The legal protection that are regulated in the law of Information and Electronic Transaction number 11 year 2008 is mandating for an electronic transaction practice that are secure, reliable and responsible. On the field this practice of regulation has not been well applied. This thesis will try to look other regulation that are related with the aspect of user protection on electronic payment system used with payment card.

Keywords :

Electronic transaction, payment card, legal protection

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Pokok Permasalahan.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.5 Metode Penelitian.....	10
1.6 Kerangka Teori.....	11
1.7 Definisi Operasional.....	14
1.8 Sistematika Penelitian.....	15
2. HUKUM PERLINDUNGAN PENGGUNA KARTU PEMBAYARAN DAN PENYELENGGARAAN SISTEM TRANSAKSI ELEKTRONIK.....	17
2.1 Tinjauan Umum Alat Pembayaran Elektronik.....	17
2.1.1 Sejarah Alat Pembayaran.....	17
2.1.2 Definisi Alat Pembayaran Menggunakan Kartu.....	20
2.1.3 Model Alat Pembayaran Kartu Elektronik.....	21
2.1.4 Teknologi Alat Pembayaran Elektronik.....	32
2.2 Tinjauan Umum Sistem Transaksi Elektronik.....	37
2.2.1 Perdagangan Secara Elektronik.....	37
2.2.2 Definisi Transaksi Elektronik.....	43
2.3 Teknologi Keamanan Sistem Elektronik.....	46
2.4 Prosedur Keamanan Dalam Transaksi Elektronik.....	55
2.4.1 Prosedur <i>Secure Socket Layer</i>	56
2.4.2 Prosedur <i>Secure Electronic Transaction</i>	57
2.5 Aspek Hukum Internasional Sistem Pembayaran Elektronik dan <i>Cybercrime</i>	61
2.5.1 <i>UNCITRAL Model Law on Electronic Commerce</i>	62
2.5.2 <i>Uniform Electronic Transaction Act (UETA)</i>	64
2.5.3 <i>Convention on Cybercrime (COC)</i>	67
2.5.4 <i>International Telecommunication Toolkit for Cybercrime Legislation</i>	70
2.5.5 <i>Electronic Fund Transfer Act (EFTA)</i>	73
2.6 Aspek Hukum Sistem Pembayaran Elektronik di Indonesia.....	74
2.6.1 Undang-undang nomor 11 tahun 2008 tentang Informasi dan	

Transaksi Elektronik.....	75
2.6.2 Peraturan Bank Indonesia nomor 11/11/PBI/2009 tentang Penyelenggaraan Kegiatan Penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu	78
2.6.3 Peraturan Bank Indonesia nomor 11/12/PBI/2009 tentang Uang Elektronik (<i>E-Money</i>)	82
2.6.4 Undang-undang nomor 7 tahun 1992 Jo. Nomor 10 tahun 1998 tentang Perbankan.....	83
2.6.5 Undang-undang nomor 23 tahun 1999 tentang Bank Indonesia Jo. Undang-undang nomor 6 tahun 2009 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-undang nomor 2 tahun 2008.....	84
2.6.6 Undang-undang nomor 8 tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen.....	85
2.6.7 Aspek Hukum Perjanjian Dalam Sistem Pembayaran Elektronik Menggunakan Kartu.....	90
3. ANALISIS TANGGUNG JAWAB PENYELENGGARA SISTEM PEMBAYARAN ELEKTRONIK MENGGUNAKAN KARTU.....	96
3.1 Bentuk Penyalahgunaan Kartu Pembayaran.....	96
3.1.1 Penyalahgunaan Secara Fisik.....	97
3.1.2 Penyalahgunaan Secara Non-Fisik.....	98
3.2 Pihak Terkait dalam Sistem Pembayaran Elektronik Menggunakan Kartu.....	101
3.3 Tanggung Jawab Hukum Penyelenggara Sistem Pembayaran Elektronik.....	104
3.3.1 Prinsip Tanggung Jawab.....	105
3.3.2 Tanggung Jawab Pengelola Sistem Pembayaran Elektronik.....	112
3.3.3 Tanggung Jawab Penerbit Alat Pembayaran Kartu.....	115
3.3.4 Tanggung Jawab Bank Indonesia (Pemerintah)	122
3.3.4.1 Status dan Kedudukan Bank Indonesia.....	122
3.3.4.2 Arsitektur Perbankan Indonesia.....	123
4. PENUTUP.....	128
4.1 Kesimpulan.....	128
4.2 Saran.....	129
DAFTAR PUSTAKA.....	130

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Tampak Depan Kartu Kredit	23
Gambar 2.2	Tampak Belakang Kartu Kredit	24
Gambar 2.3	Skema Transaksi Kartu Kredit	25
Gambar 2.4	Skema Transaksi Kartu Debet	27
Gambar 2.5	Contoh Gambar Mikroprosesor	36
Gambar 2.6	Skema Koneksi <i>Peer to Peer</i>	45
Gambar 2.7	Proses Kriptografis Simetris.....	48
Gambar 2.8	Skema Proses Kriptografis Asimetris (Kunci Publik)	49
Gambar 2.9	Skema Proses Penerapan Fungsi Hash	51
Gambar 2.10	Skema Transaksi Penerapan Tanda Tangan Elektronik.....	52
Gambar 2.11	Penerapan SSL pada Proses Komunikasi di Internet	57
Gambar 2.12	Skema Proses Penerapan Prosedur SET	59
Gambar 3.1	Skema Prinsip Tanggung Jawab Pelaku Usaha.....	111
Gambar 3.2	6 Pilar Arsitektur Perbankan Indonesia	124



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Volume dan Nilai Transaksi Kartu Kredit 2009	22
Tabel 2.2	Jumlah Kartu Kredit 2005-2009.....	22
Tabel 2.3	Perbandingan Alat Pembayaran Elektronik	31
Tabel 2.4	Penjualan <i>E-commerce</i> 2006-2011 di Asia Pasific	40
Tabel 3.1	Daftar Prinsipal Alat Pembayaran Elektronik	115
Tabel 3.2	Daftar Penerbit Alat Pembayaran Elektronik.....	120

