

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa yang telah memberikan berkat dan karunia-Nya kepada penulis selama menjalani magang dan penulisan laporan magang ini sehingga dapat selesai tepat pada waktunya.

Laporan Magang yang berjudul “Kajian Yuridis Perlindungan Hukum Nasabah Pengguna BNI *Mobile Banking* Terhadap Tindak Pidana Penipuan” ini ditujukan untuk memenuhi syarat kelulusan program Strata Satu Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.

Dalam kesempatan ini, penulis juga berterima kasih kepada banyak pihak yang telah memberikan dukungan dan ide-ide, kepada penulis selama proses penulisan laporan magang ini, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. Bintan R. Saragih, SH, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.
2. Ibu Dr. Vincensia Esti Purnamasari, SH., M.Hum., selaku Ketua Jurusan Hukum Universitas Pelita Harapan.
3. Ibu Dr. Velliana Tanaya, SH., MH, sebagai Direktur Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.
4. Bapak Dr. Jonker Sihombing, S.H, M.H, MA, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam melakukan penulisan laporan magang.
5. Ibu Dr. Susi Susantijo, SH., LLM, selaku Penasihat Akademik Penulis.

6. Bapak Patrick M. Talbot, J.D, selaku Dosen mata kuliah Metode Penelitian Hukum.
7. Seluruh dosen Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan yang telah membimbing dan mengajar penulis.
8. Seluruh staff Sekretariat Fakultas Universitas Pelita Harapan yang telah membantu penulis dalam proses administrasi.
9. Bapak Endang Hidayatulah, SH, selaku Kepala Divisi Hukum di Kantor Besar PT Bank Negara Indonesia Tbk, yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menjalankan dan menyelesaikan program magang ini.
10. Bapak Ridovi Kemal, SH., MH, selaku pembimbing yang membantu dan membimbing penulis selama melakukan aktifitas magang di Divisi Hukum di Kantor Besar PT Bank Negara Indonesia Tbk.
11. Bapak Anang Pudyo M, SH., MH, selaku *Assistant Vice President* yang membimbing penulis menyusun laporan ini selama aktifitas magang di Divisi Hukum di Kantor Besar PT Bank Negara Indonesia Tbk.
12. Bapak Ronny Triambada, SH., selaku *Assistant Vice President* dan pembimbing yang menjelaskan alur kasus penipuan melalui BNI mobile banking dan memberikan saran-saran yang berguna bagi penulis dalam menyusun laporan magang ini.
13. Bapak Andi Sarwono, SH., MH, selaku *Assistant Vice President* yang memberikan bimbingan dan membantu penulis dengan memberikan saran-saran penyusunan sistematika laporan yang baik.

14. Bapak M. Guruh Indarjanto, SH., selaku *Assistant Vice President* yang membimbing penulis dalam menyusun laporan magang ini.
15. Seluruh staff Divisi Hukum di Kantor Besar PT Bank Negara Indonesia Tbk
16. Kedua orang tua penulis yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis selama kuliah dan penulisan laporan magang ini.
17. Bapak Suyanto, SH, selaku Managing Partner di Suyanto Simalango Patria and Partners yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan laporan magang ini.
18. Teman-teman seperjuangan penulis yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis selama masa kuliah dan penulisan laporan magang ini.
19. Dan seluruh pihak yang telah membantu penulis selama ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu. Terima kasih atas bantuan dan dukungannya.

Karawaci, 10 November 2017

Kevin Suryajaya

## DAFTAR SINGKATAN

1. ATM : Automated Teller Machine
2. BNI : Bank Negara Indonesia
3. BEJ : Bursa Efek Jakarta
4. BES : Bursa Efek Surabaya
5. BSK : Bisnis Kartu
6. CDMA : *Code-Division Multiple Access*
7. CLN : *Consumer Loan*
8. *e-commerce* : *electronic commerce*
9. EDI : *Electronic Data Interchange*
10. *e-mail* : *electronic mail*
11. *e-money* : *electronic money*
12. FCA : *Fraud Control Authorization*
13. GSM : *Global System for Mobile Communications*
14. ID : *Identification*
15. IT : Informasi Teknologi
16. KUHP : Kitab Undang-undang Hukum Pidana
17. KUHPerdata : Kitab Undang-undang Hukum Perdata
18. MPIN : *Mobile Personal Identification Number*
19. OJK : Otoritas Jasa Keuangan
20. PBI : Peraturan Bank Indonesia
21. PIN : *Personal Identification Number*

22. POJK : Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
23. PP PSTE : Peraturan Pemerintah tentang Penyelenggara Sistem dan  
Transaksi Elektronik
24. PT : Perseroan Terbatas
25. SBI : Sertifikat Bank Indonesia
26. SEOJK : Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan
27. SLA : *Service Level Agreement*
28. SMS : *Short Message Service*
29. Tbk : Terbuka
30. UU ITE : Undang-undang Informasi dan Transkasi Elektronik
31. VCN : *Virtual Card Number*



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN TUGAS AKHIR</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PENGUJI TUGAS AKHIR</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR SINGKATAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	10
1.3. Maksud dan Tujuan Magang .....	10
1.4. Manfaat Magang .....	11
1.4.1. Manfaat Teoritis .....	11
1.4.2. Manfaat Praktis .....	11
1.5. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1. Bank .....	13
2.1.1. Pengertian Bank .....	13
2.1.2. Kegiatan Usaha Bank .....	15
2.2. Mobile Banking .....	18
2.3. Perlindungan Hukum Dalam Perbankan .....	19
2.4. Tindak Pidana Penipuan .....	23
2.4.1. Pengertian Penipuan .....	23
2.4.2. Unsur-Unsur Tindak Pidana Penipuan .....	24
<b>BAB III GAMBARAN UMUM INSTANSI TEMPAT MAGANG</b>	
3.1. Profil Instansi Magang .....	29
3.1.1. Sejarah PT Bank Negara Indonesia Tbk .....	29
3.1.2. Visi dan Misi PT Bank Negara Indonesia Tbk .....	31
3.1.3. Struktur Organisasi Divisi Hukum Kantor Besar PT Bank Negara Indonesia Tbk Jakarta Pusat .....	31
3.1.4. Bisnis PT Bank Negara Indonesia Tbk .....	32
3.1.5. Tata Kelola Perusahaan PT Bank Negara Indonesia Tbk .....	33
3.2. Ruang Lingkup dan Batasan Magang .....	36
3.3. Waktu dan Lokasi Magang .....	37
<b>BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISIS</b>	
4.1. Pengaturan Kegiatan <i>Mobile Banking</i> di PT Bank Negara Indonesia Tbk .....	38

4.1.1.	Pengaturan Kegiatan BNI <i>Mobile Banking</i> di PT Bank Negara Indonesia Berdasarkan Peraturan Perundang-undangan .....	38
4.1.2.	Pengaturan Kegiatan BNI <i>Mobile Banking</i> di PT Bank Negara Indonesia Tbk Berdasarkan Peraturan di PT Bank Negara Indonesia Tbk.....	61
4.2.	Perlindungan Hukum Nasabah Pengguna BNI <i>Mobile Banking</i> di PT Bank Negara Indonesia .....	68
4.2.1.	Perlindungan Hukum Nasabah Pengguna BNI <i>Mobile Banking</i> di PT Bank Negara Indonesia Tbk Berdasarkan peraturan Perundang-undangan.....	68
4.2.2.	Perlindungan Hukum Nasabah Pengguna BNI <i>Mobile Banking</i> di PT Bank Negara Indonesia Tbk Berdasarkan Peraturan di PT Bank Negara Indonesia Tbk .....	78
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1.	Kesimpulan .....	84
5.1.1.	Pengaturan Kegiatan BNI <i>Mobile Banking</i> di PT BNI Tbk.....	84
5.1.2.	Perlindungan Hukum Nasabah Pengguna BNI <i>Mobile Banking</i> di PT BNI Tbk .....	86
5.2.	Saran.....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		
<b>LAMPIRAN</b>		