

**PENEGAKAN HUKUM TERHADAP TINDAK PIDANA  
TRANSFER DANA YANG DILAKUKAN DENGAN  
PEMANFAATAN KESALAHAN SISTEM PADA MESIN ATM  
(Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor  
81/Pid.Sus/2020/PN Pti)**

**TESIS**

Disusun Dalam Rangka Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Mencapai Derajat Magister  
Program Studi Magister Ilmu Hukum



**Diajukan Oleh**

**AKHLA FARID  
NIM. 201802003**

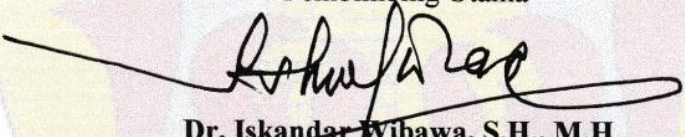
**PROGRAM MAGISTER ILMU HUKUM  
PROGRAM PASCA SARJANA  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
2023**

**PENEGAKAN HUKUM TERHADAP TINDAK PIDANA  
TRANSFER DANA YANG DILAKUKAN DENGAN  
PEMANFAATAN KESALAHAN SISTEM PADA MESIN ATM  
(Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor  
81/Pid.Sus/2020/PN Pti)**

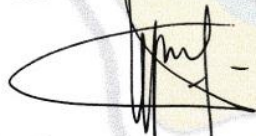
**Disusun Oleh  
AKHLA FARID  
201802003**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
pada tanggal 27 Februari 2023


**Susunan Dewan Penguji  
Pembimbing Utama**

  
**Dr. Iskandar Wibawa, S.H., M.H.,**  
NIDN. 0626025901

Anggota Dewan Penguji I

  
**Dr. Suparno, S.H., M.S.**  
NIDN. 0628096201

Anggota Dewan Penguji II

  
**Henny Susilowati, S.H., M.H.**  
NIDN. 0604127001

Tesis ini telah diterima sebagai persyaratan  
untuk memperoleh gelar Magister

Tanggal 5 Maret 2023

  
  
**Dr. Suparno, S.H., M.S.**  
NIDN. 0628096201

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto :

“Sesungguhnya perbuatan baik itu dapat menghapus perbuatan buruk.”

(QS Hud: 114)

“Ilmu itu lebih baik dari kekayaan, karena kekayaan itu harus dijaga, sedangkan ilmu menjaga kamu”

(Ali Bin Abi Thalib)

### Persembahan :

Tesis ini kupersembahkan kepada :

1. Keluarga Besarku.
2. Sahabat seperjuanganku semuanya
3. Almamaterku.



## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

**Nama : AKHLA FARID**

**NIM : 201802003**

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Tesis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Dosen Pembimbing.
2. Dalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpanan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena tesis ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi ini.

Kudus, 27 Februari 2023

Yang membuat pernyataan



**AKHLA FARID**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan judul “Penegakan Hukum Terhadap Tindak Pidana Transfer Dana Yang Dilakukan Dengan Pemanfaatan Kesalahan Sistem Pada Mesin ATM (Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti)”. Tesis ini disusun guna memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan Program Pasca Sarjana (S2) pada Magister Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus.

Segala keterbatasan yang ada pada penulis, penulis juga menyadari bahwa tanpa dorongan, bantuan, dan kerjasama yang baik dari beberapa pihak tidaklah mungkin dapat terselesaikan penulisan tesis ini, sehingga dalam kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati perkenankanlah penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan tesis:

1. Bapak Prof. Dr Ir Darsono MSi., selaku Rektor Universitas Muria Kudus
2. Bapak Dr. Hidayatullah, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus
3. Bapak Dr. Suparno, S.H., M.S. selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus
4. Dr. Iskandar Wibawa, S.H., M.H selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya dalam penyusunan tesis ini.

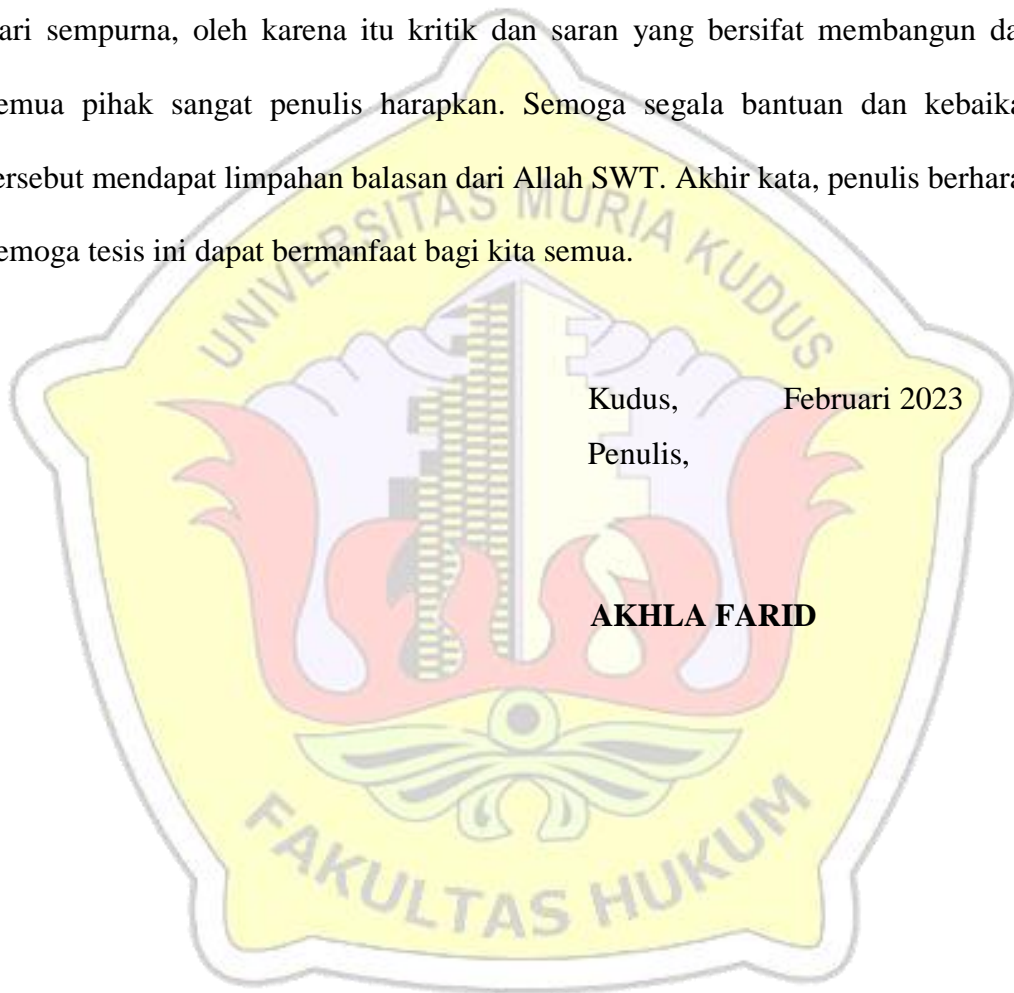
5. Keluargaku yang telah memberikan do'a serta dorongan sehingga tesis ini dapat terselesaikan.
6. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa hasil penulisan tesis ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan. Semoga segala bantuan dan kebaikan tersebut mendapat limpahan balasan dari Allah SWT. Akhir kata, penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Kudus, Februari 2023

Penulis,

**AKHLA FARID**



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
ABSTRAK .....	x
ABSTRACT .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Keaslian Penelitian .....	10
D. Tujuan Penelitian .....	12
E. Manfaat Penelitian .....	12
F. Metode Penelitian .....	13
1. Metode Pendekatan.....	13
2. Spesifikasi Penelitian.....	13
3. Jenis dan Sumber Data.....	14
4. Metode Pengumpulan Data.....	15
5. Metode Analisis Data.....	15
G. Sitematika Penulisan Metode Analisis Data.....	16

BAB II Tinjauan Pustaka .....	17
A. Tinjauan Umum Mengenai Penegak Hukum .....	17
B. Tinjauan Umum Mengenai Hukum Pidana .....	24
C. Tinjauan Umum Mengenai Tindak Pidana .....	31
D. Tinjauan Umum Mengenai Transfer Dana .....	40
E. Tinjauan Umum Mengenai Kesalahan .....	44
F. Tinjauan Umum Mengenai Sistem .....	47
G. Tinjauan Umum Pertimbangan Hakim .....	48
H. Tinjauan Umum Putusan Hakim .....	50
BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Pertimbangan Hakim Dalam Memutuskan Perkara tentang Pemanfaatan Kesalahan Sistem Sesuai Dengan Putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti .....	54
B. Unsur Keadilan Pada Bank Jateng Dalam Putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti .....	74
BAB III PENUTUP.....	78
A. Simpulan .....	78
B. Saran .....	79
DAFTAR PUSTAKA .....	80



**PENEGAKAN HUKUM TERHADAP TINDAK PIDANA  
TRANSFER DANA YANG DILAKUKAN DENGAN  
PEMANFAATAN KESALAHAN SISTEM PADA MESIN ATM  
(Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor  
81/Pid.Sus/2020/PN Pti)**

Akhla Farid<sup>1</sup>, Iskandar Wibawa<sup>2</sup>  
Universitas Muria Kudus  
Akhla Farid @umk.ac.id

**ABSTRAK**

Penelitian ini dengan penegakan hukum terhadap tindak pidana transfer dana yang dilakukan dengan pemanfaatan kesalahan sistem pada mesin ATM. Salah satu pelayanan jasa bank adalah layanan transfer dana. Pemindahan uang atau pengiriman (*transfer atau remittance*) maksudnya bank melakukan pengiriman sejumlah uang baik dalam rupiah maupun dalam valuta asing yang ditujukan kepada pihak tertentu ditempat yang berbeda.

Metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode pendekatan yuridis normatif atau metode pendekatan hukum doktrinal yaitu pendekatan secara ilmu hukum dengan menggunakan metode dogmatis hukum. Untuk mengklasifikasikan data primer, pengumpulan data dilakukan dengan cara pengamatan (*observasi*). Pembahasan tesis ini, peneliti menggunakan metode deskriptif analitis untuk menuliskan fakta dan memperoleh gambaran menyeluruh mengenai peraturan perundang-undangan dan dikaitkan dengan teori-teori hukum dalam praktik pelaksanaannya yang menyangkut permasalahan yang diteliti. Selanjutnya akan menggambarkan antara pengaturan mengenai bentuk penyelesaian atas kesalahan dalam sistem ATM dan upaya hukumnya. Serta memahami dampak terhadap risiko yang kemungkinan terjadi di dunia perbankan.

Berdasarkan pertimbangan unsur-unsur dalam Pasal 85 Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2011 tentang Transfer Dana juncto Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP dan Pasal 3 dan 5 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang tersebut telah terbukti secara sah dan meyakinkan terdakwa telah melakukan tindak pidana sehingga Terdakwa I dijatuhi pidana penjara selama selama 12 (dua belas) tahun dan Terdakwa II dijatuhi hukuman pidana penjara selama 7 (tujuh) tahun dan masing-masing denda sebesar Rp.100.000.000,00.- (seratus juta rupiah) subsidiair 6 (enam) bulan penjara. Vonis yang dijatuhkan belum menunjukkan unsur keadilan karena sudah merugikan Bank Jateng sebesar 11 (sebelas) milyar rupiah yang dilakukan selama 7 bulan.

**Kata kunci :** pertimbangan hukum, transfer dana, keadilan putusan hakim

---

<sup>1</sup> Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus

<sup>2</sup> Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus

**LAW ENFORCEMENT OF THE CRIMINAL ACTS OF FUND  
TRANSFER THAT ARE PERFORMED BY UTILIZING  
SYSTEM ERROR IN ATM MACHINE  
(Case Study of Pati District Court Decision Number  
81/Pid.Sus/2020/PN Pti)**

*Akhla Farid, Iskandar Wibawa  
Muria Kudus University  
Akhla Farid @umk.ac.id*

**ABSTRACT**

*This research is with law enforcement against criminal acts of fund transfers that are carried out by exploiting system errors on ATM machines. One of the bank services is a fund transfer service. Transfer of money or delivery (transfer or remittance) means the bank sends a sum of money both in rupiah and in foreign currency addressed to certain parties in different places.*

*The approach used in this study is a normative juridical approach or a doctrinal legal approach, namely a legal approach using a legal dogmatic method. To classify primary data, data collection is done by observation (observation). In discussing this thesis, the researcher used a descriptive-analytic method to write down facts and obtain an overall picture of the laws and regulations associated with legal theories in practice concerning the issues studied. Next, it will describe the arrangements regarding the form of settlement of errors in the ATM system and legal remedies. As well as understanding the impact on risks that might occur in the banking world.*

*Based on consideration of the elements in Article 85 of Law Number 3 of 2011 concerning Transfer of Funds juncto Article 55 Paragraph (1) 1st of the Criminal Code and Articles 3 and 5 of Law Number 8 of 2010 concerning Prevention and Eradication of the Crime of Money Laundering it has been proven legally and convincingly that the defendant has committed a crime so that Defendant I was sentenced to imprisonment for 12 (twelve) years and Defendant II was sentenced to imprisonment for 7 (seven) years and a fine of Rp.100,000,000 each. 00.- (one hundred million rupiah) subsidiary 6 (six) months in prison. The sentence handed down did not show an element of justice because it had harmed Bank Jateng of 11 (eleven) billion rupiahs which was carried out for 7 months.*

**Keywords:** *legal considerations, transfer of funds, fairness of the judge's decision*