

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah.....	16
C. Tujuan Penelitian	16
D. Kegunaan Penelitian	16
E. Kerangka Pemikiran.....	17
F. Metode Penelitian	31
1. Spesifikasi Penelitian	31
2. Metode Pendekatan.....	32
3. Tahap Penelitian.....	32
4. Tahap Pengumpulan Data	33
5. Alat Pengumpulan Data	34
6. Analisis Data	34
7. Lokasi Penelitian.....	35
8. Jadwal Penelitian	36

**BAB II TINJAUAN HUKUM PIDANA INDONESIA YANG BERKAITAN
DENGAN TINDAK PIDANA PEMALSUAN KARTU KREDIT**

A. Pengertian Dan Ruang Lingkup Perbankan	37
1. Pengertian Bank	37
2. Fungsi Bank	38
3. Bank Umum Dan Kegiatannya	41
4. Jenis Dan Ruang Lingkup Bank	42
B. Sejarah Kartu Kredit	44
1. Pihak Penerbit	47
2. Pihak Pemegang Kartu Kredit.....	49
3. Pihak Penjual Barang/Jasa	50
C. Pengertian Dan Ruang Lingkup Tindak Pidana Pemalsuan	52
1. Pengertian Kejahatan Pemalsuan.....	52
2. Macam-Macam Bentuk Kejahatan Pemalsuan	52
3. Pengertian Dan Ruang Lingkup Tindak Pidana.....	52
D. Tinjauan Yuridis Kriminologis Tindak Pidana Kejahatan Dan Pemalsuan Kartu Kredit Dalam KUHP, ketentuan diluar KUHP dan Pengaturannya Dalam Rancangan Undang-Undang (RUU) Informasi dan Transaksi Elektronik	56
1. Pengaturan Tindak Pidana Pemalsuan Kejahatan Kartu Kredit Diluar KUHP	59
2. Pengaturan Kejahatan Kartu Kredit dalam Rancangan Undang- Undang (RUU) Informasi dan Transaksi Elektronik.....	61
E. Tindak Pidana Pemalsuan Kartu Kredit.....	70
1. Tindak Pidana Pemalsuan Kartu Kredit Dalam KUHP	70

2. Kriminologis Terkait Kejahatan Kartu Kredit	81
3. Penanggulangan Penyalahgunaan Pemalsuan Kartu Kredit	84
4. Peraturan Undang-Undang ITE Indonesia Berkaitan Dengan Pemalsuan Kartu Kredit	85
BAB III MODUS-MODUS YANG MENYEBABKAN TERJADINYA KEJAHATAN DAN PEMALSUAN KARTU KREDIT	
A. Modus Kejahatan Dan Pemalsuan Kartu Kredit	90
B. Penelusuran Kasus Modus Operandi	93
C. Modus Kejahatan Berdasarkan modus IDT, modus ATO, modus MTO dan modus carding	100
D. Pergeseran Modus Operandi Kejahatan Pemalsuan Kartu Kredit Secara Umum	111
E. Mekanisme, Keuntungan dan Kerugian Penggunaan Kartu Kredit	120
1. Mekanisme, Keuntungan dan Kerugian Penggunaan Kartu Kredit	120
2. Keuntungan dan Kerugian Penggunaan Kartu Kredit	123
F. Upaya Penanggulangan Modus Pemalsuan Kartu Kredit Oleh Lembaga Bank	127
G. RUU Informasi dan Transaksi Elektronik Sebagai Pengaturan Kejahatan Kartu Kredit	130
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN TERHADAP TINDAK PIDANA PEMALSUAN KARTU KREDIT	
A. Kebijakan Hukum Di Indonesia Dapat Menjangkau Tindak Pidana Pemalsuan Kartu Kredit	132
B. Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya Pemalsuan Kartu Kredit	138
C. Upaya Penanggulangan Kejahatan Pemalsuan Kartu Kredit	142

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	148
B. Saran	150

DAFTAR PUSTAKA**LAMPIRAN**