

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Adrian Sutedi, 2018, *Hukum Perbankan Suatu tinjauan Pencucian Uang, Merger, Likuidasi, dan Kepailitan*, Jakarta: Sinar Grafika.
- Bambang Sunggono, 2003, *Metodologi Penelitian Hukum*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Barda Nawawi Arif, 2018, *Kapita Selekta Hukum Pidana*, Bandung : PT Citra Aditya Bakti.
- H. Budi Untung, 2005, *Kredit Perbankan di Indonesia*, Yogyakarta : And.
- I Made Pasek Diantha, 2017, *Metodologi Penelitian Hukum Normatif*, Kencana, Depansar.
- Johnny Ibrahim, 2006, *Teori dan Metodologi Penelitian Hukum Normatif*, Malang: Banyumedia Publishing.
- Johny Ibrahim, 2008, *Teori dan Metodologi Hukum Normatif*, Bayumedia Publishing, Malang.
- Kasmir, 2014, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Komarudin, 2000, *Ensklopedia Manajemen*, Edisi Kelima, Bumi Aksara Jakarta.
- Maria SW Soemarjono, 2014, *Bahan Kuliah Metodologi Penelitian Ilmu hukum*, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.
- Muhammad Yusuf, 2015, *Kapita Selekta Tindak Pidana Pencucian Uang*, Jakarta : PPATK.
- Muhammad Yusuf, 2016, *Mengenal, Mencegah, Memberantas Tindak Pidana Pencucian Uang*, Jakarta : PPATK.
- Mukti Fajar dan Yulianto Achmad, 2010, *Dualisme Penelitian Hukum Normatif dan Empiris*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta.
- Novie Imam, 2016, *Financial Technology dan Lembaga Keuangan*, Gathering Mitra Linkage Bank Syariah Mandiri, Yogyakarta.
- Otoritas Jasa Keuangan, 2019, *Penilaian Risiko Tindak Pidana Pencucian Uang dan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme Tahun 2019*, Jakarta.

- Peter Mahmud Marzuki, 2013, *Penelitian Hukum*, Kencana Preneda Media Group, Jakarta.
- Soekanto Soerjono dan Sri Mahmudji, 2003, *Penelitian Hukum Normatif, Suatu Tinjauan Singkat*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Soekanto, Soerjono, 1983, *Penegakan Hukum*, Bandung : Bina Cipta.
- Soerjono Soekanto, 2005, *Pengantar Penelitian Hukum*, Universitas Indonesia, Jakarta.
- Sutan Remy Sjahdeny, 2004, *Seluk Beluk Tindak Pidana Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme*, Jakarta, PT. Pustaka Utama Grafiti.
- Tim Penyusun OJK, 2019, *Dokumen Kajian Tingkat Kerentanan Industri Peer To Peer Lending Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang dan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme*, Jakarta .
- Tubagus Irman, 2017, *Money Laundering Hukum Pembuktian Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Penetapan Tersangka*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Yunus Husein, 2007, *Bunga Rampai Anti Pencucian Uang*, Jakarta: Books Terrace & Library.

B. Peraturan Perundang-undangan

- Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi Dan Transaksi Elektronik Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Transaksi Elektronik, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4843.
- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5164.
- Peraturan Pemerintah Nomor 61 Tahun 2021 tentang Pihak Pelapor Dalam Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6680.
- Peraturan Kepala PPATK Nomor PER- 14 / 1.02 / PPATK /11/ 14 Tentang Pengenaan Sanksi Administratif Atas Pelanggaran Kewajiban Pelaporan, Berita Negara Republik Indonesia Nomor 1821
- Peraturan OJK Nomor 39 /POJK.05/2015 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Oleh Penyedia Jasa Keuangan Di Sektor Industri Keuangan Non Bank, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5790.

- Peraturan OJK Nomor 77/POJK.01/2016 Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi, Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 324.
- Peraturan OJK Nomor 12/POJK.01/2017 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan, Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 57.
- Peraturan OJK Nomor 13/POJK.02/2018 Tentang Inovasi Keuangan Digital Di Sektor Jasa Keuangan, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6238.
- Peraturan OJK Nomor 23 /POJK.01/2019 Tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.01/2017 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6394.
- Peraturan Kepala PPATK Nomor 1 Tahun 2021 tentang Tata Cara Penyampaian Laporan Transaksi dan Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan Melalui Aplikasi Go AML Bagi Penyedia Jasa Keuangan, Berita Negara Republik Indonesia Nomor 70.
- Salinan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 6 /SEOJK.05/2021 Tentang Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bagi Penyelenggara Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.

C. Artikel Jurnal

- Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures Indonesia Mutual Evaluation Report* September 2018.
- Dokumen Metodologi FATF tentang Penilaian Kepatuhan Teknis Terhadap Pemenuhan Rekomendasi FATF dan Efektivitas Sistem Anti Pencucian Uang/ Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT) Tahun 2013 diperbarui Tahun 2017 .
- Fauziah Hadi, Penerapan *Financial Technology (FinTech)* sebagai Inovasi Pengembangan keuangan Digital di Indonesia, <http://temilnas16.forsebi.org/penerapan-financial-technologyfintech-sebagai-inovasi-pengembangan-keuangan-digital-di-indonesia/> diakses pada 27 Oktober 2021.
- Financial Action Task Force On Money Laundering, FATF-VII Report on Money Laundering Typologies, Annex 3. 28 June 1996: 5.*

Tim Perundang-undangan dan Pengkajian Hukum, Urgensi Cyberlaw Di Indonesia Dalam Rangka Penanganan Cybercrime Di Indonesia, (Buletin Hukum Perbankan dan Kebanksentralan) : Volume 4 Nomor 2, 2006 diakses pada 5 November 2021.

D. Skripsi

Santa Alpira Br Ginting, 2020, *"Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Yang Dilakukan Secara Digital Oleh Perusahaan Financial Technology Dalam Kegiatan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Di Indonesia"*, Skripsi, Fakultas Hukum, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

E. Tesis

Pria Herna Adi, 2017, *"Penetapan Profesi Akuntan Publik Sebagai Pihak Pelapor Dalam Tindak Pidana Pencucian Uang"*, Tesis, Fakultas Hukum, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Yohanes Daniel Rynardus, 2018, *"Tinjauan Yuridis Mengenai Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Terhadap Konfigurasi Virtual Currency Dalam Sistem Pembayaran Dari Sisi Hukum Perbankan"*, Tesis, Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

F. Internet

Artikel ini telah tayang di Bisnis.com dengan judul "Peran Teknologi Digital Dalam Pemulihan Bisnis Pasca Pandemi", Klik- selengkapnya disini: <https://ekonomi.bisnis.com/read/20210324/257/1372210/peran-teknologi-digital-dalam-pemulihan-bisnis-pasca-pandemi>. Author: Andhika Anggoro Wening Editor : Andhika Anggoro Wening yang diakses pada 12 April 2021.

Baca artikel detiknews, "PPATK Waspada Pencucian Uang Lewat Fintech dan Bitcoin" <https://news.detik.com/berita/d-3817850/ppatk-waspada-pencucian-uang-lewat-fintech-dan-bitcoin>, yang diakses pada tanggal 8 Oktober 2021

<https://alamisharia.co.id/id/visi-alami/> diakses pada tanggal 2 Februari 2022

<https://kbbi.web.id/efektif> diakses pada tanggal 3 Februari 2022 .

<https://money.kompas.com/read/2016/11/26/060000226/.p2p.lending.sebagai.wujud.baru.inklusi.keuangan>, diakses pada tanggal 2 November 2021.

<https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/anti-pencucian-uang-dan-pencegahan-pendanaan-terrorisme/default.aspx#floating-1> diakses tanggal 24 Januari 2022 .

<https://www.idxchannel.com/economics/sudah-diberantas-tapi-tetap-menjamur-ini-faktor-pinjol-ilegal-tetap-marak> yang diakses pada 19 November 2021

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Pages/Penyelenggara-Fintech-Lending-Terdaftar-dan-Berizin-di-OJK-per-6-Oktober-2021.aspx> diakses pada 7 November 2021.

<https://www.ppatk.go.id/pelaporan> yang diakses pada 6 November 2021.

Tim Jurnalistik Legalscope, Perkembangan Fintech di Indonesia, terdapat dalam <http://www.legalscope.id/perkembangan-fintech-di-indonesia/>, diakses, tanggal 8 Oktober 2021.

G. Wawancara

Wawancara dengan Bapak Bagas Setiaji Pejabat pada Deputy Direktur Pengaturan, Penelitian dan Pengembangan Financial Technology yang dilaksanakan pada hari Kamis tanggal 23 Desember 2021 pukul 14.00 s.d 16.00 WIB melalui aplikasi *Zoom Meeting*.

Wawancara dengan Bapak Danang Tri Hartono selaku Direktur Pelaporan pada Deputy Bidang Pencegahan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan yang dilaksanakan pada hari Senin tanggal 10 Januari 2022 pukul 11.00-12.00 WIB.

Wawancara dengan Pegawai (Bagian Legal dan Operasional) PT. ALAMI yang dilaksanakan pada hari Rabu tanggal 2 Februari 2022 pada pukul 10.00 s.d 12.00 WIB secara daring melalui aplikasi *Zoom Meeting*.