

DAFTAR PUSTAKA

A. Peraturan

- Undang Dasar Negara Kesatuan Republik Indonesia Tahun 1945.
- Kitab Undang-Undang Hukum Dagang (*Wetboek van Koophandel voor Indonesie*).
- Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (*Wetboek van Strafrecht*).
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2011 tentang Mata Uang.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2014 tentang Perdagangan.
- Peraturan Pemerintah Nomor 57 Tahun 2003 tentang Tata Cara Perlindungan Khusus Bagi Pelapor dan Saksi Tindak Pidana Pencucian Uang.
- Peraturan Kepala Kepolisian Negara Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2005 tentang Tata Cara Pemberian Perlindungan Khusus Terhadap Pelapor dan Saksi Dalam Tindak Pidana Pencucian Uang.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tahun 2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tahun 2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/6/PBI/2021 tentang Penyedia Jasa Pembayaran.
- Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 18/22/DKSP perihal Penyelenggaraan Layanan Keuangan Digital.
- Peraturan Menteri Perdagangan Nomor 99 tahun 2018 tentang Kebijakan Umum Penyelenggaraan Perdagangan Berjangka Aset Kripto (*Crypto Asset*).
- Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 68/PMK.03/2022 tentang Pajak Pertambahan Nilai dan Pajak Penghasilan atas Transaksi Perdagangan Aset Kripto.
- Peraturan Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi Nomor 8 Tahun 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme pada Pialang Berjangka.
- Peraturan Kepala Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi Republik Indonesia Nomor 9 Tahun 2017 tentang Tata Cara Pelaksanaan Pengawasan Kepatuhan Dan Pemantauan Tindak Lanjut Hasil Pengawasan Kepatuhan Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Pada Pialang Berjangka.
- Peraturan Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi Nomor 11 Tahun 2017 tentang Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme pada Pialang Berjangka.

- Peraturan Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi Nomor 2 Tahun 2019 tentang Penyelenggaraan Pasar Fisik Komoditi di Bursa Berjangka.
- Peraturan Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi Nomor 5 Tahun 2019 tentang Ketentuan Teknis Penyelenggaraan Pasar Fisik Aset Kripto (*Crypto Asset*) di Bursa Berjangka.
- Peraturan Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi Nomor 6 Tahun 2019 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme terkait Penyelenggaraan Pasar Fisik Komoditi di Bursa Berjangka.
- Peraturan Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi Nomor 8 Tahun 2021 tentang Pedoman Penyelenggaraan Perdagangan Pasar Fisik Aset Kripto (*Crypto Asset*) di Bursa Berjangka.
- Peraturan Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi Nomor 11 Tahun 2022 tentang Penetapan Daftar Aset Kripto yang Diperdagangkan di Pasar Fisik Aset Kripto.
- Peraturan Kepala PPATK Nomor PER14/1.02/PPATK/11/14 tentang Pengenaan Sanksi Administratif Atas Pelanggaran Kewajiban Pelaporan.
- Peraturan Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor: PER-04/1.02/PPATK/03/2014 tentang Perubahan Atas Peraturan Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor: PER-11/1.02/PPATK/06/2013 tentang Identifikasi Transaksi Keuangan Mencurigakan Bagi Penyedia Jasa Keuangan.
- Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 13 Tahun 2016 tentang Tata Cara Pelaksanaan Audit Kepatuhan, Audit Khusus, dan Pemantauan Tindak Lanjut Hasil Audit.
- Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 18 Tahun 2017 tentang Pelaksanaan Penghentian Sementara dan Penundaan Transaksi oleh Penyedia Jasa Keuangan.
- Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 1 Tahun 2021 tentang Tata Cara Penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, Transaksi Keuangan Transfer Dana Dari dan Ke Luar Negeri melalui Aplikasi GoAML bagi Penyedia Jasa Keuangan.
- Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 14 Tahun 2021 tentang Petunjuk Teknis Penggunaan Aplikasi goAML bagi Pihak Pelapor.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13 /POJK.02/2018 tentang Inovasi Keuangan Digital Di Sektor Jasa Keuangan.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23/POJK.01/2019 tentang Penerapan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan.
- Surat Edaran Mahkamah Agung Nomor 3 Tahun 2013 tentang Petunjuk Penanganan Perkara Tata Cara Penyelesaian Permohonan Penanganan Harta Kekayaan dalam Tindak Pidana Pencucian Uang.

- Surat Edaran Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor: SE-03/1.02/PPATK/05/2015 tentang Indikator Transaksi Mencurigakan Bagi Penyedia Jasa Keuangan.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/SEOJK.05/2019 Tentang Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme bagi Penyelenggara Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan 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.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/SEOJK.05/2021 Tentang Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme bagi Lembaga Keuangan Mikro.
- Surat Edaran Nomor 208/Bappebti/SE/08/2022 tentang Penghentian Penerbitan Perizinan Pendaftaran Calon Pedagang Fisik Aset Kripto.

B. Buku

- Amrani, Hanafi dan Ali, Mahrus, 2015, *Sistem Pertanggung Jawaban Pidana*, Rajawali Pers, Jakarta.
- Arief, Barda Nawawi, 2016, *Bunga Rampai Kebijakan Hukum Pidana Perkembangan Penyusunan Konsep KUHP Baru*, Prenadamedia Group, Jakarta.
- Asshidiqie, Jimly, 2010, *Pengantar Ilmu Hukum Tata Negara*, Rajawali Pers, Jakarta.
- Bank, Asian Development, 2003, *Manual on Countering Money Laundering and the Financing of Terrorism*, ADB, Asia.
- Broome, John, 2005, *Anti-Money Laundering International Practice and Policies*, Sweet & Maxwell Asia, Hong Kong.
- Budiman, Maman, 2020, *Kejahatan Korporasi di Indonesia*, Setara Press, Malang.
- Cohen Morris L., dan Olson, Kent C., 1992, *Legal Research in A Nutshell*, Minn West Publishing Co, St. Paul.
- Croall, Hazel, 1992, *White Collar Crime*, Open University Press, Buckingham.
- Diantha, I Made Pasek, 2019, *Metodologi Penelitian Hukum Normatif Dalam Justifikasi Teori Hukum*, Prenadamedia Group, Jakarta.
- Djaja, Ermansjah, 2010, *Meredesain Pengadilan Tindak Pidana Korupsi*, Sinar Grafika, Jakarta.
- Douglas, Stinson R., dan Peterson, Maura B., 2019, *Cryptography: Theory and Practice*, CRC Press Taylor and Francis, Boca Raton.
- Fajar, Mukti dan Achmad, Yulianto, 2015, *Dualisme Penelitian Hukum Empiris & Normatif*, Pustaka Pelajar.
- Farid, Zainal Abidin, 1995, *Hukum Pidana I*, Sinar Grafika, Jakarta.
- Gilmore, Willian C., 1999, *Dirty Money: The Evolution of Money Laundering Countermeasures*, Council of Europe Publishing, France.

- Hamzah, Andi, 2004, *Asas-Asas Hukum Pidana*, Rineka Cipta, Jakarta.
- Hanafi, 1997, *Strict Liability dan Vicarious Liability dalam Hukum Pidana*, Lembaga Penelitian Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.
- Harryarsana, I Gusti Kade Budhi, 2021, *BITCOIN: Potensi Tindak Kejahatan dan Pertanggungjawaban Pidana*, PT RajaGrafindo Persada, Depok.
- Heaton, Russel, 2006, *Criminal Law Textbook*, Oxford University Press, London.
- Hiariej, Edward Omar Sharif, 2014, *Prinsip-Prinsip Hukum Pidana*, Cahaya Atam Pustaka, Yogyakarta.
- Honderich, Ted, 1971, *Punishment*, Penguin Books, London.
- Jahja, Juni Sjafrien 2017, *Melawan Money Laundering!*, Visimedia, Jakarta.
- Lamintang, P.A.F, 1984, *Dasar-Dasar Hukum Pidana Indonesia*, Sinar Baru, Bandung.
- M.A, Henry Campbell Black, 1990, *Black's Law Dictionary*, West Publishing Co., Minn.
- Moeljatno, 1993, *Asas-Asas Hukum Pidana*, Rineka Cipta, Jakarta.
- Moleong, Lexy J., 1989, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Rosda Karya, Bandung.
- Pramono, Nindyo, 2006, *Bunga Rampai Hukum Bisnis Aktual*, Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Putra, Andi Imran, 2008, *Peran Prolegnas Dalam Perencanaan Pembentukan Hukum Nasional Berdasarkan UUD 1945 (Pasca Amandemen)*, Badan Pembinaan Hukum Nasional (BPHN).
- Reid, Sue Titus, 1995, *Criminal Law*, Prentice Hall, New Jersey.
- Romantz, David S., dan Vinson, K Elliot, 1998, *Legal Analysis the Fundamental Skill*, Carolina Academic Press, Amerika.
- Saleh, Roeslan, 1990, *Perbuatan Pidana dan Pertanggungjawaban Pidana*, Aksara Baru, Jakarta.
- Sjahdeini, Sutan Remy, *Seluk Beluk Tindak Pidana Pencucian Uang dan Pembiayaan Terorisme*, Pustaka Utama Grafiti, Jakarta.
- Soekanto, Soerjono, 2003, *Penelitian Hukum Normatif Suatu Tinjauan Singkat*, Rajawali Pers, Jakarta.
- Sudarto, 1983, *Hukum dan Perkembangan Masyarakat*, Sinar Baru, Bandung.
- Sumardjono, Maria SW., 2019, *Bahan Kuliah Metodologi Penelitian Ilmu Hukum*, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.
- Sutherland, Edwin Hardin, 1955, *Principles of Criminology*, J.B Lippincott Company, Los Angeles.
- Thomas, Michelle L., 2017, *FinTech—Origins and Prognosis*, National Association of Certified Valuers and Analyst, Baltimore.
- Wijaya, Dimaz Ankaa, 2016, *Mengenal Bitcoin dan Aset kripto*, Puspantara, Medan.
- Wijaya, Dimaz Ankaa, 2016, *Bitcoin Tingkat Lanjut*, Puspantara, Medan.
- Yusuf, M., 2014, *Mengenal, Mencegah, Memberantas Tindak Pidana Pencucian Uang*, Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan, Jakarta.

C. Tesis

- Pujianti, Dewi Anggraeni, 2011, 'Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*) dalam Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang', *Tesis*, Universitas Indonesia, Jakarta.
- Ryandra, Jodi Afilia, 2018, 'Peran Perusahaan Pembiayaan dalam Pelaksanaan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang', *Tesis*, Magister Ilmu Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.
- Rynardus, Yohanes Daniel, 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*, Magister Ilmu Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

D. Jurnal dan Makalah

- Amalia, Camila, 2019, 'Kerangka Pengaturan Cryptocurrency dalam Mencapai Tujuan Regulator di Sektor Jasa Keuangan', *Buletin Hukum Kebanksentralan*, Vol. 17, Jakarta.
- Arifin, Ridwan, dan Choirinnisa, Shafa Amalia, 2019, 'Pertanggungjawaban Korporasi dalam Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Prinsip Hukum Pidana Indonesia', *Jurnal Mercatoria*, <https://ojs.uma.ac.id/index.php/mercatoria/article/view/2349/2103>, Semarang.
- Arner, Douglas W., 2016, '150 Years of Fintech: An Evolutionary Analysis', *Jassa The Finsia Journal of Applied Finance*, Vol. 3, hal. 22–24, Hong Kong.
- DeVries, Peter, 2016, 'An Analysis of Aset kripto, Bitcoin, and the Future', *International Journal of Business Management and Commerce*, Vol I No. 2.
- Dourado, Eli, dan Brito, Jerry, 2014, 'cryptocurrency', *The New Palgrave Dictionary of Economics*.
- Emirzon, Joni, 2015, 'Bentuk, Praktik, dan Modus Tindak Pidana Pencucian Uang', *Makalah Seminar KPK*, Jakarta.
- Force, Financial Action Task, 2021, 'International Standards on Combating Money Laundering and The Financing of Terrorism & Proliferation (The FATF Recommendation)', *FATF*, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>.
- Haris, Budi Saiful, 2018, 'Penguatan Alat Bukti Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Perkara Tindak Pidana Korupsi di Indonesia', *Jurnal Integritas*, Volume 02 Nomor 1.
- Hayes, Adam, 2019, 'The Socio-Technological Lives of Bitcoin', *Theory, Culture and Society*, Volume 36 (4), Israel.
- Indonesia, Perdagangan Republik, Kementerian, 2022, 'Mengenal Aset Kripto, Pengaturan, dan Perkembangannya di Indonesia', *Focus Group Discussion Bank Indonesia Bersama Bappebti*, Jakarta.

- Korupsi, Komisi Pemberantasan, Indonesia, Kepolisian Republik, Indonesia, Kejaksaan Agung Republik, dan Keuangan, Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi, 2022, 'Indonesia's Money Laundering Risk Assessment on Corruption', <https://ojk.go.id/apu-ppt/id/informasi/materi/Documents/SRA%20of%20Corruption.pdf>, Jakarta.
- Lisanawati, Go dan Benarkah, Njoto, 2018, *Hukum Money Laundering (Pencucian Uang) dalam Dimensi Kepatuhan*, Setara Press, Malang.
- Mulyanto, Ferry, 2015, 'Pemanfaatan Cryptocurrency sebagai Penerapan Mata Uang Rupiah ke dalam Bentuk Digital Menggunakan Teknologi Bitcoin', *Indonesian Journal on Networking and Security*, Volume 4 No. 4.
- Prasetya, Adhitya Yuda, Subroto, Athor, dan Nurish, Amanah, 2021, 'Model Pendanaan Terorisme melalui Media Cryptocurrency', *Journal of Terrorism Studies*, Volume 3 Nomor 1, hlm. 11, Jakarta.
- SRA, Tim Penyusun, 2017, 'Penilaian Risiko Tindak Pidana Pencucian Uang Pada Sektor Jasa Keuangan Tahun 2017', *Otoritas Jasa Keuangan*, <https://www.ojk.go.id/apu-ppt/id/informasi/nrasra/Documents/Penilaian%20Risiko%20TPPU%20pada%20Sektor%20Jasa%20Keuangan%20Th%202017%20%28SRA%29.pdf>, Jakarta.
- Wijaya, Dimaz Ankaa dan Suwarsono, Dony Ariadi, 2018, 'When Cryptocurrency, Taxation, and Digital Forensic Collide: An Overview Of Indonesian Cryptocurrency Market', *Jurnal Computers and Society*, <https://arxiv.org/ftp/arxiv/papers/1812/1812.04138.pdf>, Semarang.
- Wüst, Karl dan Gervais, Arthur, 2018, 'Do You Need a Blockchain?', *Crypto Valley Conference on Blockchain Technology*, CVCBT 2018, Switzerland.
- Wu, Yen Te, 2017, 'FinTech Innovation and Anti-Money Laundering Compliance', *National Taiwan University Law Review*, Vol. 12, Taiwan.
- Yuliana, Anastasya Lilin, dan Prasetyo, Herry, 2014, 'Gemerincing Bitcoin', *Kontan Mingguan*, (10 Februari-16 Februari 2014).
- Yuniarti, Sesar, 2012, 'Kebijakan Formulasi Prinsip Mengenali Pengguna Jasa dalam Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang', *Jurnal Pandecta*, Vol. 7.

E. Internet

- Alert, GT, 2022, 'Crypto Exchange Bittrex Settles \$53 Million in Fines with Treasury Department for Sanctions, Anti-Money Laundering Violations', <https://www.gtlaw.com/en/insights/2022/10/crypto-exchange-bittrex-settles-53-million-in-fines-with-treasury-department>, diakses pada 5 Desember 2022.
- Antier, 2022, 'The Mechanism of Cryptocurrency Exchange Platform', <https://www.antiersolutions.com/the-mechanism-of-cryptocurrency-exchange-platform/>, diakses 22 Agustus 2022.
- Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi Kementerian Perdagangan, 2022, 'Calon Pedagang Fisik Aset Kripto',

- https://bappebti.go.id/calon_pedagang_aset_kripto, diakses pada 1 Desember 2022.
- Beigel, Ofir 2022, 'Who Accepts Bitcoin as Payment?', *99 Bitcoins* (12 Agustus 2022), <https://99bitcoins.com/bitcoin/who-accepts/>, diakses pada 1 Desember 2022.
- Bestari, Novina Putri, 2021, 'Saat Cuci Uang di Bitcoin Jadi Modus Baru Korupsi Asabri', *TECH CNBC Indonesia* (21 April 2021), <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20210420232119-37-239412/saat-cuci-uang-di-Bitcoin-jadi-modus-baru-korupsi-asabri>, diakses pada 4 Juni 2021.
- Burhan, Ahmad, Fahmi, 2022, 'Transaksi Kripto Naik 600%, Pasar Proyeksikan Tren Berlanjut di 2022', *Katadata.co.id* (14 Januari 2022), <https://katadata.co.id/intannirmala/digital/61e0f412072b8/transaksi-kripto-naik-600-pasar-proyeksikan-tren-berlanjut-di-2022>, diakses pada 10 Februari 2022.
- Cointelegraph.com, 2022, 'Indonesia's cryptocurrency community in 2022: An overview', *Cointelegraph*, (Sabtu, 2 April 2022), <https://cointelegraph.com/news/indonesia-s-cryptocurrency-community-in-2022-an-overview>, diakses pada 27 Juni 2022.
- Crime, The United Nations Office on Drugs and, 'Topics Money-laundering Overview', <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/overview.html>, diakses pada 20 Agustus 2022.
- Examiners, Association of Certified Fraud, 2022, 'Occupational Fraud 2022: A Report to the Nations', <https://acfepublic.s3.us-west-2.amazonaws.com/2022+Report+to+the+Nations.pdf>, diakses pada 20 November 2022.
- Force, Financial Action Task, 2013, 'National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment', *FATF* (February 2013), https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/national_ml_tf_risk_assessment.pdf, diakses pada 20 Agustus 2022.
- Force, Financial Action Task, 2015, 'Guidance for a Risk-Based Approach Virtual Currencies', *FATF* (Juni 2015) <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-RBA-Virtual-Currencies.pdf>, diakses pada 20 Agustus 2022.
- Force, Financial Action Task, 2021, 'Updated Guidance: A Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers', *FATF* (Oktober 2021) <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Updated-Guidance-VA-VASP.pdf>, diakses pada 20 Agustus 2022.
- Force, Financial Action Task, 2022, 'Virtual Assets: What, When, How?', *FATF*, https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/bulletin/FATF-Booklet_VA.pdf, diakses pada 20 Agustus 2022.
- Force, Financial Action Task, 2022, 'An effective system to combat money laundering and terrorist financing', *FATF*, <https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/effectiveness.html>, diakses pada 20 Agustus 2022.

- Haris, Fadhil, 2018, 'PPATK Waspada Pencucian Uang Lewat FinTech dan Bitcoin', *DetikNews* (Selasa, 16 Januari 2018), <https://news.detik.com/berita/d-3817850/ppatk-waspada-pencucian-uang-lewat-fintech-dan-Bitcoin>, diakses pada 3 Juni 2021.
- Indonesia, Kamus Besar Bahasa, 2016, 'KBBI Daring', <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/mitigasi>, diakses pada 17 November 2021.
- Indonesia, CNN, 2021, 'Kejagung Duga Tersangka Asabri Cuci Uang Lewat Bitcoin', *CNN* (Selasa, 20 April 2021), <https://www.cnnindonesia.com/nasional/20210420084843-12-632054/kejagung-duga-tersangka-asabri-cuci-uang-lewat-Bitcoin>, diakses pada 4 Juni 2021.
- Indonesia, Kementerian Keuangan Republik, 2013, 'Kurangi Dampak Risiko dengan Mitigasi Risiko', <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/berita/baca/3194/Kurangi-Dampak-Risiko-dengan-Mitigasi-Risiko.html>, diakses pada 19 Januari 2023.
- Keuangan, Otoritas Jasa, 2021, 'Perusahaan Fintech Lending Berizin dan Terdaftar Di OJK, Industri Keuangan Non-Bank', *Otoritas Jasa Keuangan* (27 Juli 2021) <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Documents/Penyelenggara%20Fintech%20Lending%20Terdaftar%20dan%20Berizin%20di%20OJK%20per%2027%20Juli%202021.pdf>, diakses pada 28 September 2021.
- Komoditi, Pengawas Perdagangan Berjangka, Badan, 2021, 'Perdagangan Aset Kripto', Kementerian Perdagangan Republik Indonesia, https://bappebti.go.id/resources/docs/brosur_leaflet_2001_01_10_7zwvgs5w.pdf, diakses pada 10 Februari 2022.
- Nakamoto, Satoshi, 2008, 'A Peer to Peer Elektronik Cash System', www.Bitcoin.org, diakses pada 3 Juni 2021.
- Pertiwi, Wahyunanda Kusuma, 2021, 'Pengguna Internet Indonesia Tembus 200 Juta, Hampir Semua 'Online' dari Ponsel', *Kompas.com* (24 Februari 2021), <https://tekno.kompas.com/read/2021/02/24/07020097/pengguna-internet-indonesia-tembus-200-juta-hampir-semua-online-dari-ponsel>, diakses pada 4 Juni 2021.
- Sanicola, Lenny, 2017, 'What is FinTech', *Huffington Post* (Senin, 13 Februari 2017), https://www.huffpost.com/entry/what-is-fintech_b_58a20d80e4b0cd37efcfbaa, diakses pada 16 November 2021.
- Sav, Daria, 2022, 'Red Flags: How Crypto Businesses Can Spot Money Laundering', <https://sumsub.com/blog/aml-red-flag-indicators/>, diakses pada 19 Januari 2023.