

## DAFTAR PUSTAKA

### 1. Peraturan Perundang-Undangan

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1992 Nomor 31, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3472).

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1998 Nomor 182, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3790).

Undang-undang Nomor 15 Tahun 2003 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2002 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Terorisme, Menjadi Undang-Undang (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2003 Nomor 45, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4284).

Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 58, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4843).

UU Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 94, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4867).

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2010 Nomor 122, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5164).

Undang-undang (UU) Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5253).

Undang-Undang Nomor 31 Tahun 2014 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 13 Tahun 2006 tentang Perlindungan Saksi dan Korban (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 293, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5602).

Undang-Undang Nomor 13 Tahun 2006 tentang Perlindungan Saksi dan Korban (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2006 Nomor 64, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4635).

Undang-Undang Nomor 5 Tahun 2018 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 15 Tahun 2003 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2002 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Terorisme Menjadi Undang-Undang (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2018 Nomor 82, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6216).

Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 251, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5952).

Undang-Undang (UU) Nomor 12 Tahun 2022 tentang Tindak Pidana Kekerasan Seksual (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 120, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6792).

Undang-Undang Nomor 27 Tahun 2022 tentang Pelindungan Data Pribadi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 196, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6820).

Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2023 tentang Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 1, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6842).

Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 4, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6820).

Peraturan Bank Indonesia Nomor 3 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen Bank Indonesia (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 13/BI, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 38/BI).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan 12/POJK.03/2018 tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital oleh Bank Umum (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2018 Nomor 127, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6235).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.03/2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2021 Nomor 164, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6701).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/POJK.07/2022 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 99, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6788).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 11 /POJK.03/2022 Tentang Penyelenggaraan Teknologi Informasi Oleh Bank Umum (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 22, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5).

Peraturan Mahkamah Agung Nomor 1 Tahun 2022 tentang Tata Cara Penyelesaian Permohonan Dan Pemberian Restitusi Dan Kompensasi Kepada Korban Tindak Pidana (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 225)

Convention on Cybercrime, Budapest, 2001.

## **2. Putusan Pengadilan**

Putusan Nomor 2/Pdt.G/2021/PN Tkn perihal perkara perdata pada tingkat pertama antara Abdul Jalil Yusuf lawan PT. BRI (Persero) Tbk Kantor Pusat, 20 April 2021.

Putusan Nomor 30/Pid.Sus/2019/PN Skg perihal perkara pidana khusus terdakwa Suparman Alias Suppa bin Keteng pada Pengadilan Negeri Sengkang, 1 Juli 2019.

Putusan Nomor 100 K/Pdt.Sus-BPSK/2016 perihal Kasasi Putusan Keberatan atas Putusan Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen antara Sujarwo dan PT. Mandiri Tbk.

Putusan Nomor 6242 K/Pid.Sus/2022 perihal perkara pidana khusus tingkat kasasi terdakwa Agung Pratama, SE.

Putusan Nomor 138/Pdt.Sus-BPSK/2015./PN.BTM perihal keberatan atas putusan Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen antara PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan Sujarwo.

Putusan Nomor 155/Pid.Sus/2018/PN Cbn tentang perkara pidana Terdakwa MIQDAD, S.Kom bin Abdul Azis

### 3. Buku

Angkasa dan Rili Windiasih, “*Cybercrime di Era Industri 4.0 dan Masyarakat 5.0 dalam Perspektif Viktimologi*”, *Journal Justiciabelen (JJ)*, Vol.2, No.2, Juli, 2021.

Amirulloh, Muhammad, *Cyberlaw: Perlindungan Merek dalam Cyberspace Cybersquatting terhadap Merek*, PT Refika Aditama, Bandung, 2017.

Arief, Barda Nawawi, 2014, *Masalah Penegakan Hukum dan Kebijakan Hukum Pidana dalam Penanggulangan Kejahatan*, Kencana, Jakarta.

Arief, Barda Nawawi, 2005, *Beberapa Aspek Kebijakan Penegakan dan Pengembangan Hukum Pidana*, Citra Aditya Bakti, Bandung.

Arrasjid, Chainur, 2018, *Hukum Pidana Perbankan*, Sinar Grafika, Jakarta.

Assegaf, Ahmad Fikri, 2007, *Tindak Pidana di Bidang Perbankan: Penggunaan Undang-Undang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi terhadap Tindak Pidana di Bidang Perbankan*, CFISEL, Jakarta.

Asshiddiqie, Jimly dan Ali Safa’at, 2006, *Teori Hans Kelsen Tentang Hukum, Sekretariat Jenderal dan Kepaniteraan Mahkamah Konstitusi RI*, Jakarta.

Diantha, Made Pasek, 2019, *Metodologi Penelitian Hukum Normatif dalam Justifikasi Teori Hukum*, Prenada Media Group, Jakarta.

Hadjon, Philipus M., 1987, *Pelindungan Hukum Bagi Rakyat Indonesia*, Bina Ilmu, Surabaya.

Hermansyah, 2008, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Kencana, Jakarta.

Hiariej, Eddy, O.S, 2009, *Pengantar Hukum Pidana Internasional*, Penerbit Erlangga, Jakarta.

- Hiariej, Eddy, O.S., 2016, *Prinsip-Prinsip Hukum Pidana*, Cahaya Atma Pustaka, Yogyakarta.
- HS, H Salim dan Erlies Septiana Nurbani, 2014, *Penerapan Teori Hukum Pada Penelitian, Tesis dan Disertasi*, Rajawali Pers, Jakarta.
- Imaniyati, Neni Sri dan Panji Adam, 2016, *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*, Refika Aditama, Bandung.
- Kusuma, Mahesa Jati, 2012, *Hukum Perlindungan Nasabah Bank*, Nusa Media, Bandung
- Manan, Bagir, 2004, *Hukum Positif Indonesia (Satu Kajian Teoritik)*, FH UII Press, Yogyakarta.
- Manullang, E. F. M., 2016, *Legisme, Legalitas dan Kepastian Hukum*, Kencana, Jakarta.
- Margono, 2019, *Asas Keadilan, Kemanfaatan, dan Kepastian Hukum dalam Putusan Hakim*, Sinar Grafika, Jakarta Timur.
- Marzuki, Peter Mahmud, 2014, *Penelitian Hukum*, Prenada Media Group, Jakarta.
- Mertokusumo, Sudikno, 2008, *Mengenal Hukum*, Liberty, Yogyakarta.
- Muhammad, Abdul Kadir, 2000, *Hukum Perdata Indonesia*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Tjandra, Riawan, 2018, *Hukum Administrasi Negara*, Sinar Grafika, Jakarta.
- Sidharta, *Hukum Perlindungan Konsumen Indonesia*, PT Gramedia Widiasarana Indonesia, Jakarta, 2006.
- Sofyan, Andi Muhammad dan Abd Asis, 2014, *Hukum Acara Pidana: Suatu Pengantar*, Kencana, Jakarta.
- Soekanto, Soerjono & Sri Mamudji, 1985, *Penelitian Hukum Normatif: Suatu Tinjauan Singkat*, Raja Grafindo, Jakarta.

Sugiyono, 2009, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Alfabeta, Bandung.

Usanti, Trisadini.P. dan Abd. Shomad, 2017, *Hukum Perbankan*, Kencana, Depok.

Widodo, 2013, *Hukum Pidana di Bidang Teknologi Informasi (Cybercrime Law): Telaah Teoritik dan Bedah Kasus*, Aswaja Pressindo, Yogyakarta.

### **Artikel Jurnal**

Airehrour, David,” *Social Engineering Attacks and Countermeasures in the New Zealand Banking System: Advancing a User-Reflective Mitigation Model*”, Information, Vol.9, No.5, 2018.

Aldawood, Hussain dan Geoffrey Skinner, “*Contemporary Cyber Security Social Engineering Solutions, Measures, Policies, Tools and Applications: A Critical Appraisal*”, International Journal of Security (IJS), Vol.10, No.2, 2019.

Anggianti, Ni Kadek Dwi dan I Wayan Suardana, “*Pengaturan Prinsip Kepercayaan dalam Melakukan Transaksi Keuangan pada Bank*”, Kertha Semaya: Journal Ilmu Hukum, Vol.7, No. 2, Juli 2019.

Atkin, Brandon dan Wilson Huang, “*A Study of Social Engineering in Online Frauds*”, Open Journal of Social Sciences, Vol.2, No.3, Agustus 2013.

Eleanora, Fransiska Novita, “*Prinsip Tanggung Jawab Mutlak Pelaku Usaha Terhadap Ketentuan Pasal 27 UU No. 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen*”, Jurnal Kertha Bhayangkara, Volume 12 No.2, Desember 2018.

Hadian, Yudha Nur dan Dwi Wahyuniarti Prabowo, “*Penerapan Prinsip Tanggung Jawab Mutlak (Strict Liability) dalam rangka Perlindungan Konsumen*”, Buletin Ilmiah Litbang Perdagangan, Vol. 5 No. 2, Desember 2011

Heartfield, Ryan dan George Loukas, A Taxonomy of Attacks and a Survey of Defence Mechanisms for Semantic Social Engineering Attacks, ACM Computing Surveys, Vol. 48, No. 3, Article 37, December, 2015.

Heartfield, Ryan dan George Loukas,”*Detecting Semantic Social Engineering Attacks with the Weakest Link: Implementation and Empirical Evaluation of Human-as-a-Security-Sensor Framework*, Elsevier, Vol. 15, No.5, 2018.

Hatfield, Joseph M., “*Social Engineering in Cybersecurity The Evolution of Concept*”, Vol.73, Maret 2018.

Kusmayanti, Hazar dan Deviana Yunitasari, “*Problematika Pembuktian Terbalik Penyelesaian Sengketa Konsumen Di Indonesia*”, Lex Jurnalica, Volume 17, Nomor 2, Agustus 2020.

Peltier, Thomas R, “*Social Engineering: concepts and solutions*”, Vol. 15, No.5, 2007.

Rahmadian, Febbyanti, Muhammad Maksum, Mara Sutan Rambe, ”*Perlindungan Nasabah Bank terhadap Tindakan Phising; Studi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk*”, Journal of Legal Research, Vol. 2, No.2, 2020.

Santoso, Agus dan Dyah Pratiwi, “*Tanggung Jawab Penyelenggara Sistem Elektronik Perbankan dalam Kegiatan Transaksi Elektronik Perbankan Pasca Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi Elektronik dan Transaksi Elektronik*”, Jurnal Legislasi Indonesia, Vol.5, No.4, Desember, 2008.

Suherman, Pujo Widodo, Dadang Gunawan, “*Efektifitas Keamanan Informasi dalam Menghadapi Ancaman Social Engineering*”, Jurnal Prodi Peperangan Asimetris, Vol.3, No.1, April 2017.

Syafitri, Wenni, Zarina Shukur, Umi Asma Mokhtar, Rossilawati Sulaiman, Muhammad Azwan Ibrahim, “*Social Engineering Attacks Prevention; A Systematic Literature Review*”, Vol.10, April 2022.

Wijayanta , Tata, “*Asas Kepastian Hukum, Keadilan dan Kemanfaatan dalam Kaitannya dengan Putusan Kepailitan Pengadilan Niaga*”, Jurnal Dinamika Hukum, Vol. 14, No.2, Mei 2014.

#### **4. Hasil Penelitian/Tugas Akhir**

Council of Europe, Explanatory Report – ETS 185 – Cybercrime (Convention), Budapest.

Hasian, Yosua Ananda, *Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Pengguna Internet Banking pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Jakarta (Studi Kasus Phising)*, Skripsi Universitas Gadjah Mada, 2015.

Siregar, Ester, 2006, *Penerapan Pembuktian Terbalik berdasarkan UU Nomor 8 Tahun 1999 tentang Pelindungan Konsumen*, Tesis, Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.

Soraya, Reny Fitri, 2005, *Pelanggaran Merek dan Hak Cipta dalam Praktik Typosquatting pada Kasus KlikBCA*, Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Airlangga, Surabaya.

Wijaya, Emilia Metta Karunia, 2018, *Penerapan Hukum Pidana Terhadap Typosquatting dalam Transaksi E-Banking di Indonesia*, Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta, Yogyakarta.

## 5. Internet/lain-lain

Ahmad Sofian, “Restitusi dalam Hukum Positif Indonesia”, <https://business-law.binus.ac.id/2018/05/30/restitusi-dalam-hukum-positif-indonesia/> diakses pada 13 Juli 2023.

Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa, <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/korban> diakses pada 14 Februari 2023.

CNN Indonesia, “Per Bulan, 2 Ribu Nasabah Bank Jadi Korban Kejahatan Siber”, <https://www.cnnindonesia.com/teknologi/20220826193538-185-839667/per-bulan-2-ribu-nasabah-bank-jadi-korban-kejahatan-siber> diakses pada 06 Oktober 2022.

CNN Indonesia, “4 Modus Penipuan di Medsos Incar Nasabah BRI dan BCA”, <https://www.cnnindonesia.com/teknologi/20220930102423-192-854585/4-modus-penipuan-di-medsos-incar-nasabah-bri-dan-bca> diakses pada 06 Oktober 2022.

Detik News, “Hati-Hati Tertipu Website Palsu Bank BCA!”, <https://news.detik.com/adv-nhl-detikcom/d-5614006/hati-hati-tertipu-website-palsu-bank-bca> diakses pada 21 Februari 2023

Erizka Permata Sari, “Mengenal Sanksi Hukum Pidana, Perdata, dan Administratif”, <https://www.hukumonline.com/klinik/a/mengenal-sanksi-hukum-pidana--perdata--dan-administratif-lt4be012381c490/> diakses pada 13 Juli 2023

Idris Rusadi Putra, “*Transaksi Digital Banking Naik 27 Persen Jadi Rp. 4.357 Triliun di Juli 2022*”, <https://www.merdeka.com/perbankan/transaksi-digital-banking-naik-27-persen-jadi-rp4357-triliun-di-juli-2022.html> diakses pada 15/10/2022 ,diakses pada 15 Oktober 2022.

Kaspersky, *What Is Typosquatting?*, <https://www.kaspersky.com/resource-center/definitions/what-is-typosquatting> diakses pada 09 Juli 2023.

Kementerian Komunikasi dan Informatika, “*Menyelamatkan Anak dari Pengaruh Negatif Internet*”, “[https://www.kominfo.go.id/content/detail/6789/menyelamatkan-anak-%20%20%20%20%20%20%20%20%20dari-pengaruh-negatif-internet/0/sorotan\\_media](https://www.kominfo.go.id/content/detail/6789/menyelamatkan-anak-%20%20%20%20%20%20%20%20%20dari-pengaruh-negatif-internet/0/sorotan_media) diakses pada 20 Desember 2022.

Perdana Putra, “*Viral Pasutri Kehilangan Rp. 11 Miliar Akibat Link Penipu*”, <https://regional.kompas.com/read/2022/06/10/113858078/viral-video-pasutri-kehilangan-rp-11-miliar-akibat-klik-link-penipu?page=all> diakses pada 28 Februari 2023.

Samsudhuha Wildansyah, “*Cara Pekerja Bank Jual Data Nasabah dari OJK untuk Bobol Rekening*”, <https://news.detik.com/berita/d-4887054/cara-pekerja-bank-jual-data-nasabah-dari-ojk-untuk-bobol-rekening/2> diakses pada 09 Juli 2023.

Solo Pos, “*Awas! Modus Penipuan Berkedok Kiriman paket pakai File Format APK di WhatsApp*”, <https://www.solopos.com/awas-modus-penipuan-berkedok-kiriman-paket-pakai-file-format-apk-di-whatsapp-1493096> diakses pada 03 Januari 2023.

Trellix, “*What Is the difference Between Malware and a Virus*”, <https://www.trellix.com/en-au/security-awareness/ransomware/malware-vs-viruses.html#:~:text=Malware%20is%20a%20catch%2Dall,its%20code%20into%20other%20programs>. Diakses pada 03 Januari 2023.