

## DAFTAR PUSTAKA

### Peraturan Perundang-Undangan

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata

Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Penguatan dan Pengembangan  
Sektor Keuangan

Undang-Undang Nomor 27 Tahun 2022 tentang Perlindungan Data Pribadi

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 jo Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998  
tentang Perbankan

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan

Undang Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Teknologi  
Elektronik jo Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 12/POJK.03/2018  
tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital Oleh Bank Umum

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/POJK.02/2018  
tentang Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 21/  
SEOJK.02/2019 tentang Regulatory Sandbox

Panduan Kode Etik Kecerdasan Buatan (Artificial Intelligence/AI) yang  
Bertanggung Jawab dan Terpercaya di Industri Teknologi Financial

Strategi Nasional Kecerdasan Artificial Indonesia 2020-2045 (STRATANAS KA).

Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan Oleh Otoritas Jasa Keuangan

*European Union Artificial Intelligence Act*

*General Data Protection Regulation*

*Advisory Guidelines on used Personal Data in AI Recommendation and Decision  
System PDPC Singapore*

*Guide to Basic Anonymisation PDPC Singapore*

### Buku

Budi Agus Riswandi. *Aspek Hukum Internet Banking*. Jakarta: PT Rajagrafindo  
Persada, 2005,

Chairul Arrasjid. 2011. *Hukum Pidana Perbankan*. Jakarta: Sinar grafika.

- Eddy O.S Hiariej. 2014. *Prinsip-Prinsip Hukum Pidana*. Yogyakarta: Cahaya Atma Pustaka,
- Ferry N. Idroes dan Sugiarto. 2006. *Manajemen Risiko Perbankan*. Yogyakarta: Graha Ilmu,
- Hermansyah. 2005. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Prenada Media.
- Jamal Wiwoho. 2011. *Hukum Perbankan Indonesia*. Surakarta: UNS Press.
- M.A. Moegni Djojodirdjo. 1982. *Perbuatan Melawan Hukum*, Jakarta: Pradnya Paramita.
- Maria SW Sumardjono. 2021. *Metodologi Penelitian Ilmu Hukum*. Yogyakarta.
- Muhamad Djumhana. 1996. *Hukum Perbankan di Indonesia*. Bandung: PT. Citra Aditya Bakti.
- Muladi dan Dwidja Priyanto. 1991. *Pertanggungjawaban Korporasi Dalam Hukum Pidana*. Bandung: Sekolah Tinggi Hukum.
- Munir Fuady. 2002. *Perbuatan Melawan Hukum: Pendekatan Kontemporer*, Bandung: PT.Citra Aditya Bakti.
- Peter Mahmud Marzuki. *Penelitian Hukum*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Ronny Hanitijo Soemitro. 1990. *Metodologi Penelitian Hukum dan Jurimetri*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Sari Murti Widiyastuti. 2020. *Asas-Asas Pertanggungjawaban Perdata*. Yogyakarta: Cahaya Atma Pustaka
- Shidarta. 2004. "Hukum Perlindungan Konsumen Indonesia". Jakarta: PT Grasindo.
- Sinta Dewi Rosadi. 2023. "Pembahasan UU Perlindungan Data Pribadi". Jakarta: Sinar Grafika.
- Soerjono Soekanto dan Sri Mamuji. 1985. *Penelitian Hukum Normatif Suatu Tinjauan Singkat*. Jakarta: UI Press.
- Zulham. 2013. "Hukum Perlindungan Konsumen". Jakarta: Prenada Media Group.

## **Jurnal**

- Akbar Kurnia Putra. "Analisis Hukum Yurisdiksi Tindak Kejahatan Siber (*Cybercrime*) berdasarkan *Convention on Cybercrime*". *Jurnal Ilmu Hukum*, Vol. 7, No. 1, Maret 2016.

- Asvini Puspana dan Firman Darajat. “Penyempurnaan Prinsip Keadilan Dalam Penyelesaian Tagihan Pajak”. *Mimbar Hukum*, Vol. 35 Special Issue, 2023.
- Bo Li dkk., “*Trustworthy AI: From Principles to Practices*” (arXiv, 2021), 78997, <https://doi.org/10.48550/ARXIV.2110.01167>, 2021.
- Cahyono, Henry Ananto. “Akibat Hukum Pelanggaran Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit Bank”. *Jurnal Syntax Admiration*, Vol.3, No.1 Januari 2022.
- David Lehr dan Paul Ohm. “*Playing with the Data: What Legal Scholars Should Learn About Machine Learning*”. *University of California*, Vol.51, No. 653, 2017.
- David Piorkowski, How AI Developers Overcome Communication Challenges in a Multidisciplinary Team: A Case Study, dalam *Jurnal arXiv*, Vol. 2101.06098v1, 2021.
- Damanhuri Fatah. “Teori Keadilan Menurut John Rawls”. *Jurnal UIN Raden Intan Lampung*, Vol. 9, No.2, Juli-Desember 2013.
- Eisha Maghfiruha Rachbin, dkk. “*Innovative Credit Scoring Untuk Inklusi Keuangan*”. *Institute for Development of Economics and Finance*. Vol.5, No. 1, 2023.
- Erika Cindy Hutabarat. *Pertanggungjawaban Pidana Seorang Anak yang Melakukan Tindak Pidana Pencurian Dengan Kekerasan Disertai Dengan Perbuatan Cabul*. Repository Universitas HKBP Nommensen, 2017
- Erwin Sasmita. “Analisis Yuridis Pembukaan Rahasia Bank Untuk Kepentingan Penegak Hukum Tindak Pidana Korupsi yang Ditangani Oleh Komisi Pemberantasan Korupsi”. *Jurnal Dharmasiswa*, Vol. 1, Nomor 4.
- Farrar J. “In pursuit of appropriate theoretical perspective and methodology for comparative governance. *Australia Journal of Corporat Law*. 2001.
- Goncalo C. 2018. “The EU and Artificial Intelligence: A human-centered perspective”. Wilfried Martens Centre for European Studies, Vol 17 (I), No. 29-36.
- Hakim Guswan, “Analisis Perbandingan Hukum Mengenai Regulasi Perlindungan Data Pribadi Antara Uni Eropa dan Indonesia,” *Halu Oleo Legal Research* No. 5, No. 2 Agustus 2023.
- Hanafi, “Reformasi Sistem Pertanggungjawaban Pidana” sebagaimana dikutip oleh Putri Hikmawati. *Kendala Penerapan Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Sebagai Pelaku Tindak Pidana Korupsi*. *Jurnal Negara Hukum*, Vol. 8, No. 1, 2017.

- Inda Rahadiyan. “Perkembangan *Financial Technology* di Indonesia dan Tantangan Pengaturan yang Dihadapi”. *Jurnal Mimbar Hukum*, Vol.34, No. 1, 2022.
- Joice Irma Runtu T. “Pertanggungjawaban Bank Terhadap Hak Nasabah Yang Dirugikan Dalam Pembobolan Rekening Nasabah”. *Lex et Societatis*, Vol.1, No.1, Januari-Maret 2013
- Kamilah, dkk. “Pertanggungjawaban Pelaku Usaha Pada Pembatalan Perjanjian Kerjasama Antara Klien Dengan Perusahaan Wedding Oreganizer”. *Jurnal Ilmu Hukum dan Administrasi Negara*, Vol. 2, No. 1, Februari 2024.
- Kevin P Murphy, *Machine Learning: a Probabilistic Perspective 1*, 2012
- Lukmanul Hakim. “Pertanggungjawaban Lembaga Perbankan terhadap Pencurian Data”. *Jurnal Dialogia Iuridica*, Vol. 10, No. 1, November 2018, p 001-015, hlm 6-7
- Luis Alex Valenzuela Fernandes, Yolvi Javier Ocana Fernandez, dll. *Law and Artificial “Intellegence: Possibilities and Regulations on The Road to the Consummation of The Digital Verdict”*. *Jurnal of Law and Sustainable Developent*, Vol. 11, No. 6, 2023.
- M Aris Munandar, “Aktualisasi Pembentukan Kebijakan di Bidang Keuangan Berbasis Kecerdasan Buatan,” *Semarang Law Review* 5, no. 1, 2024.
- Marnia Rani. “Perlindungan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Kerahasiaan dan Keanan Data Pribadi Nasabah Bank”. *Jurnal Selat*, Vol. 2, No.1, Oktober 2014
- Mayumi Fukuyama. “Society 5.0: Aiming for a New Human-Centered Society”. *Japan Spotlight [www.jef.or.jp/journal](http://www.jef.or.jp/journal)*, Juli-Agustus 2018.
- Mirjana Stankovic, “Exploring Legal, Ethical, and Policy Implications of Artificial Intelligence,” *Law, Justice, and Development*, Oktober 2017, 13, <https://thedocs.worldbank.org/en/doc/bf17bf0a31258f41d885a3bb95c23a09-0260012017/exploring-legal-ethical-and-policy-implications-of-artificial-intelligence>.
- Naiman Fahrudin. “Penerapan Metode *Finite State Machine* Pada *Game Adventure Franco*”. *Jurnal Mahasiswa Teknik Informatika*, Vol. 2, No. 1, Maret 2018.
- Ni kadek Dwi A dan I Wayan S. “Pengaturan Prinsip Kepercayaan dalam Melakukan Transaksi Keuangan Pada Bank”/ *Jurnal ojs.unud*.
- Paripurna PS. “Kontrak Standar: Antara Prinsip Kehati-hatian Bank dan Perlindungan Nasabah Debitur”. *Jurnal Mimbar Hukum*, Vol. 20, No. 2, Juni 2008.

Putri Hikmawati. *Kendala Penerapan Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Sebagai Pelaku Tindak Pidana Korupsi*. Jurnal Negara Hukum, Vol. 8, No. 1, 2017

Hamon R, et al., “*Robustness and explainability of artificial intelligence*” *Publications Office Eur. Union*, Vol. 207, 2020.

Rowena Rodrigues, “Legal and Human Rights Issues of AI: Gaps, Challenges and Vulnerabilities,” *Journal of Responsible Technology* 4 (Desember 2020): 100005, <https://doi.org/10.1016/j.jrt.2020.100005>.

Tata Kelola Innovative Credit Scoring untuk Mendorong Inklusi Keuangan di Indonesia,” *Institute for Development of Economics and Finance*, t.t., 10.

Tasya Hanifa Anggraini dan Ariawan Gunadi. *Analisis Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit Pada Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi dalam Fitur Pembayaran Paylater*. Jurnal Hukum Adigama, Vol.4, No.2 Desember 2021.

Trissia Wijaya, “Pengalaman Internasional Terkait Innovative Credit Scoring Pelajaran bagi Indonesia,” *Center for Indonesian Policy Studies* 13, Agustus 2023.

Wischmeyer,T dan Rademacher. 2020. “*Regulating Artificial Intelligenc*. Heidelberg: Springer, <https://doi.org/10.1007/978-3-030-32361-5>.

Yolanda Simbolon, “Pertanggungjawaban Perdata terhadap *Artificial Intelligence* yang Menimbulkan Kerugian Menurut Hukum di Indonesia” *Veritas et Justitia* 9, no. 1 (1 Juli 2023): 258, <https://doi.org/10.25123/vej.v9i1.6037>.

### **Prociding**

Muhammad Ghifary, Andika Rachman, dkk. *BRIBRAIN: Menuju Perbankan Masa Depan Dengan Kecerdasan Artificial Intelligence*. Prosiding “*Use Cases Artificial Intelligence Indonesia BRIN*”, 2023

### **Skripsi, Tesis, Desertasi**

Aditya Ery Wibowo. Skripsi: “Perlindungan Data Pribadi dari Kejahatan Siber Pada Layanan Perbankan Digital di Indonesia” . Repository Universitas Gadjah Mada Yogyakarta, 2023.

Diana Lukitasari. Desertasi: “Adopsi Model Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Terhadap Malfungsi Penggunaan Artificial Intelligence di Indonesia. Repository Universitas Sebelas Maret Surakarta, 2023.

Eka Nanda Ravizki. Tesis: “ *Criminal Liability of Artificial Intelligence (AI): The Legal Conceptual Study and The Regulating Challenges in Global Disruptive Technology Era* ”. Repository Universitas Gadjah Mada Yogyakarta, 2017.

Erika Cindy Hutabarat. “*Pertanggungjawaban Pidana Seorang Anak yang Melakukan Tindak Pidana Pencurian Dengan Kekerasan Disertai Dengan Perbuatan Cabul*”. Repository Universitas HKBP Nommensen, 2017.

Regina Mutiara, “Penegakkan Hak Pengajuan Keberatan Terhadap *Automated Decision Making* dalam *Credit Scoring* Studi Komparasi Indonesia dengan Uni Eropa”. Skripsi Fakultas Hukum Universitas Indonesia, 2024.

### Lain-Lain

11 *Ways Artificial Intelligence is Used in Banks*. <https://web-and-mobile-development.medium.com/11-ways-artificial-intelligence-is-used-in-banks-9b766c11183e> diakses pada 15 Mei 2024 pukul 16.09 WIB

AI is Coming- What is the Likely Outcome. <https://www.csis.org/blogs/strategic-technologies-blog/ai-regulation-coming-what-likely-outcome> diakses pada 6 Juni 2024 pukul 22.20 WIB

Fajrul Arkam, “AI untuk Credit Scoring dan Digital Verification Memudahkan Loan,” t.t., <https://digital.bri.co.id/article/ai-untuk-credit-scoring-dan-digital-verification-3bqb>.

APJII Jumlah Pengguna Internet Indonesia Tembus 221 Juta Orang, <https://apjii.or.id/berita/d/apjii-jumlah-pengguna-internet-indonesia-tembus-221-juta-orang> diakses pada 5 Agustus 2024 pukul 16.35 WIB.

Bias isn't the only problem with credit scores- and no, AI can't help, <https://www.technologyreview.com/2021/06/17/1026519/racial-bias-noisy-data-credit-scores-mortgage-loans-fairness-machine-learning/> diakses 4 September 2024 pukul 11.56 WIB.

BSI Dimintaa Jamin Keamanan Data Pribadi Nasabah. <https://www.kompas.id/baca/ekonomi/2023/05/16/bsi-diminta-jamin-keamanan-data-pribadi-nasabah>, diakses pada tanggal 1 Juni 2024 pukul 16.20 WIB.

Carsten Orwat, “Risk of Discrimination throught the Use of Algorithms,” *Federal Anti-Discrimination Agency*, t.t., 11, [https://www.antidiskriminierungsstelle.de/SharedDocs/downloads/EN/publikationen/Studie\\_en\\_Diskriminierungsrisiken\\_durch\\_Verwendung\\_von\\_Algorithmen.html](https://www.antidiskriminierungsstelle.de/SharedDocs/downloads/EN/publikationen/Studie_en_Diskriminierungsrisiken_durch_Verwendung_von_Algorithmen.html).

European Union: Court of Justice Rules Credit Scoring Constitutes ‘Automated Individual Decision-Making’ under GDPR, <https://www.loc.gov/item/global-legal-monitor/2024-01-10/european-union-court-of-justice-rules-credit-scoring-constitutes-automated-individual-decision-making-under-gdpr/> diakses pada 4 September pukul 21.35 WIB

Melalui Artificial Intelligence, Ditjen KI wujudkan Pelayanan Publik yang Cepat, Tepat, Terukur, dan Ekonomis. [https://all.fh.unair.ac.id/index.php?p=show\\_detail&id=23040](https://all.fh.unair.ac.id/index.php?p=show_detail&id=23040), diakses pada 11 Januari 2024 pukul 23.45

Menkominfo Ungkap Ada Karyawan Bank Jual Data Nasabah. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20230822091511-17->

464931/menkominfo-ungkap-ada-karyawan-bank-jual-data-nasabah diakses  
pada 9 Juni 2024 pukul 14.50 WIB

Tugas dan Fungsi Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/tentang-ojk/pages/tugas-dan-fungsi.aspx> diakses pada 21 April 2024 pukul 16.11  
WIB.

World's first major law for artificial intelligence gets final EU green light.  
<https://www.cnn.com/2024/05/21/worlds-first-major-law-for-artificial-intelligence-gets-final-eu-green-light.html>, diakses pada 10 Juni 2024 pukul  
12.38 WIB

Zahrashafa P Mahardika, "Pengaturan Hukum Artificial Intelligence Indonesia Saat  
Ini," t.t., <https://www.hukumonline.com/berita/a/pengaturan-hukum-artificial-intelligence-indonesia-saat-ini-lt608b740fb22b7/>