

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

Amiruddin dan Zainal Asikin, 2023, *Pengantar Metode Penelitian Hukum*, PT. RajaGrafindo Persada, Depok.

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), 2024, *2023 FDIC National Survey of Unbanked and Underbanked Households*, Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), Washington, D.C..

Henry Campbell Black, 1968, *Black's Law Dictionary*, West Publishing Co., St. Paul.

Mubyarto dalam Zainal Asikin, 1997, *Pokok-Pokok Hukum Perbankan di Indonesia*, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta.

Nurul Ichsan Hasan, 2014, *Pengantar Perbankan*, Referensi (Gaung Persada Press Group), Jakarta.

Otoritas Jasa Keuangan, 2021, Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan.

Otoritas Jasa Keuangan, 2025, Statistik Perbankan Indonesia, Vol. 23, No.06, Juni 2025.

Peter Mahmud Marzuki, 2005, *Penelitian Hukum*, Prenada Media, Jakarta.

Rachmadi Usman, 2003, *Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia*, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.

Saifuddin Azwar, 2005, *Metode Penelitian*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta.

Suteki dan Galang Taufani, 2022, *Metodologi Penelitian Hukum*, PT. RajaGrafindo Persada, Depok.

Zainal Asikin, 1997, *Pokok-Pokok Hukum Perbankan di Indonesia*, PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta.

Zainal Asikin, 2014, *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*, RajaGrafindo, Jakarta.

### Artikel Jurnal

Albert Tan, "The Digital Banking and Fintech Sandbox: A Pathway to Empower the unbanked Population in Nepal", SSRN, 2022.

- Antri Arta, Zelyn Faizatul Ainur Rohmah, Qomarul Huda, dan Dede Nurrohman, “*Peran Regulasi Sebagai Landasan Hukum Bagi Pertumbuhan Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia: Peluang dan Tantangan*”, Maro; Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis, Vol. 7, No. 1, 2024.
- Bayu Suryadi Manggala, Royhan Syahbana Mahendra, Yesaya Geraldo Tambunan, dan Andriyanto Adhi Nugroho, “*Analisis Regulasi Fintech dan Implikasinya Terhadap Operasional Bank Digital dalam Studi Kasus Indonesia*”, *Media Hukum Indonesia (MHI)*, Vol. 2, No. 3, 2024.
- Danang Kurniawan dan Wardah Yuspin, “*Menggagas Pendirian Bank Digital di Indonesia: Sebuah Telaah Yuridis*”, Jurnal Supremasi, Vol. 13, No. 1, 2023.
- Faza Fatkhun Nadhif, Muhammad Rizki Meidianto, Yusuf Suprayogi, Mahesya Ayu Rahman, William Putra Hatorangan, “*Analisis Kasus Bank Jago: Eks Karyawan Bobol 112 Rekening Nasabah Senilai Rp1, 39 Miliar melalui Pembukaan Blokir Ilegal*”, Jurnal Multidisiplin Ilmu Akademik, Vol. 2, No. 1, 2025.
- Ignatius Novianto Hariwibowo dan Wimpie Yustino Setiawan, “*Bank Digital: Perilaku Dan Risiko Finansial*”, Ratio: Reviu Akuntansi Kontemporer Indonesia, Vol. 5, No. 2, 2024.
- Lastuti Abubakar dan Tri Handayani, “*Telaah Yuridis Terhadap Implementasi Prinsip Kehati-hatian Bank dalam Aktivitas Perbankan di Indonesia*”, *De Lega Lata*, Vol. 2, No. 1, 2019.
- Lutfi Maulana dan Nadia Fitriana, “*Analisis dampak Insiden BSI Eror dan Dugaan Hacking Bank Syariah Indonesia (BSI) terhadap kepercayaan dan loyalitas nasabah Bank Syariah Indonesia di Kabupaten Subang*”, Rayah Al-Islam, Vol. 7, No.3, 2023.
- Mario Julyano dan Aditya Yuli Sulistyawan, “*Pemahaman Terhadap Asas Kepastian Hukum Melalui Konstruksi Penalaran Positivisme Hukum*”, *Jurnal Crepido*, Vol. 01, No. 01, 2019.
- Michelle Jefelyn Hardinata, Shanty, Yesica Yentelina Sitohang, Indah Anggun Rahma, Setiyo Utomo, dan Sofwan Rizko Ramadoni, “*Sosialisasi Kebijakan Bank Digital: Perlindungan Hukum Terhadap Data Nasabah Dari Risiko Serangan Siber*”, RENATA: Jurnal Pengabdian Masyarakat Kita Semua, Vol. 2, No. 2, 2024.
- Muchamad Nurdin Alwi, Fitriana Bahari, Margaretha Turot, Arison Nainggolan, Ramli Semmawi, “*Tantangan dan Peluang Perbankan Digital: Studi Kasus Inovasi Keuangan dan Transformasi Perbankan*”, Jurnal Cahaya Mandalika, Vol. 3, No. 2.

- Muhammad Fadila Laitupa, Restia Christianty, dan Widya, “The Impact of Capital Adequacy, Liquidity and Operational Ratio on Banking Financial Performance in Indonesia During The Covid-19 Pandemic (2019-2021)”, *Journal of Economics*, Vol. 12, No. 01, 2023.
- R. Tony Prayogo, “Penerapan Asas Kepastian Hukum dalam Peraturan Mahkamah Agung Nomor 1 Tahun 2011 tentang Hak Uji Materiil dan Dalam Peraturan Mahkamah Konstitusi Nomor 06/Pmk/2005 tentang Pedoman Beracara dalam Pengujian Undang-Undang”, *Jurnal Legislasi Indonesia*, Vol.13, No. 2, 2016.
- Reka Dewantara dan Hany Ayunda Mernisi Sitorus, “*Re-Evaluasi Pendirian Bank Digital di Indonesia: Paradigma, Konsep Dan Regulasi*”, *Veritas et Justitia*, Vol. 8, No. 2, 2022.
- Siti Halilah dan Mhd. Fakhrurrahman Arif, “Asas Kepastian Hukum Menurut Para Ahli”, *Siyasah: Jurnal Hukum Tata Negara*, Vol. 4, No. 2, 2021.

### **Hasil Penelitian/Tugas Akhir**

- Irshad Satria, 2025. *Pengaturan Bank Digital Dalam Upaya Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Terhadap Kejahatan Siber*, Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Andalas, Padang.
- Ani Widi Astuti, 2015, *Penerapan Peraturan Terhadap Terjadinya Cyber Crime (Kejahatan Siber) pada Internet Banking*, Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Yogyakarta.
- Jeremy Abraham Guntur, 2022, *Strengthening National Banking System: The Implementation of Digital Banking toward Banking Principle*, Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.
- Muhammad Rayhan, 2022, *Peran Otoritas Jasa Keuangan dalam Mengawasi Bank Digital berdasarkan POJK No. 12/POJK.03/2021 di PT. Bank Jago Tbk.,* Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

### **Internet**

- Agdelia Meiva Azarine, “Bank BSI Pasca Serangan Siber: Mengungkap Potensi Kompensasi Bagi Nasabah”, <https://lk2fhui.law.ui.ac.id/portfolio/bank-bsi-pasca-serangan-siber-mengungkap-potensi-kompensasi-bagi-nasabah/>, diakses pada 16 April 2025.

- Azizah Nur Alfi, “Akhirnya! OJK Resmi Rilis Ketentuan Bank Digital”, <https://finansial.bisnis.com/read/20210819/90/1431540/akhirnya-ojk-resmi-rilis-ketentuan-bank-digital>, diakses pada 5 Agustus 2025.
- Badan Pusat Statistik, “Jumlah Bank dan Kantor Bank (Unit), 2023”, <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/OTM3IzI=/jumlah-bank-dan-kantor-bank--unit-.html>, diakses pada 5 Agustus 2025.
- Bank for International Settlements, “Definition of Capital in Basel III”, [https://www.bis.org/fsi/fsisummaries/defcap\\_b3.pdf](https://www.bis.org/fsi/fsisummaries/defcap_b3.pdf), diakses pada 15 September 2025.
- Beladdina Annisa, “Apa Itu Proprietary Trading? 5 Strategi dan Manfaatnya (2025)”, <https://blog.hsb.co.id/saham/proprietary-trading/>, diakses pada 15 September 2025.
- Bertrand Théaud, “All 5 Digital Banks in Singapore (2025): Top Features & Benefits”, <https://statrys.com/guides/singapore/banking/digital-banks>, diakses pada 21 April 2025.
- Exchange-Rates.org, “Riwayat Nilai Tukar Dolar Singapura (SGD) ke Rupiah Indonesia (IDR) pada Selasa, 18 November 2025”, <https://www.exchange-rates.org/id/riwayat-nilai-tukar/sgd-idr-2025-11-18>, diakses pada 18 November 2025.
- FAT, “Empat Bank Awali Program Laku Pandai”, <https://www.hukumonline.com/berita/a/empat-bank-awali-program-laku-pandai-lt5513e028568ef/>, diakses pada 16 Mei 2025.
- FEB UGM, “Makna CAR, ROA, LDR, dan BOPO”, <https://macroeconomicdashboard.feb.ugm.ac.id/makna-car-roa-ldr-dan-bopo/>, diakses pada 15 September 2025.
- Kholida Qothrunnada, “Revolusi Industri 4.0: Pengertian, Sejarah, dan Contohnya di Indonesia”, <https://finance.detik.com/berita-ekonomi-bisnis/d-5986030/revolusi-industri-4-0-pengertian-sejarah-dan-contohnya-di-indonesia>, diakses pada 12 Mei 2025.
- Kunthi Fahmar Sandy, “Indonesia Peringkat Teratas dalam Kasus Fraud Perbankan”, <https://www.idxchannel.com/banking/indonesia-peringkat-teratas-dalam-kasus-fraud-perbankan>, diakses pada 16 April 2025.
- Lembaga Penjamin Simpanan, Tingkat Bunga Penjaminan, <https://apps.lps.go.id/lpsrate/periode>, diakses pada 27 Oktober 2025.
- Leonardo Gambacorta, “Digital Banking: Opportunities and Challenges”, Bank For International Settlements, <https://www.imf.org/>

[/media/Files/News/Seminars/2022/sti-digital-money/bis-digital-banking-in-asia-051123.ashx](#), diakses pada 10 September 2025.

M. Khory Alfarizi, “15 Juta Data Nasabah BSI Diduga Bocor, Pakar Siber: Hati-hati Serangan Phising ke Pemilik Rekening”, <https://www.tempo.co/ekonomi/15-juta-data-nasabah-bsi-diduga-bocor-pakar-siber-hati-hati-serangan-phising-ke-pemilik-rekening-187193>, diakses pada 16 April 2025.

Mentari Puspadini, “Transaksi Bank Digital Tumbuh 40,1%, Didominasi Gen Z & Milenial”, <https://www.cnbcindonesia.com/market/20250314201903-17-618812/transaksi-bank-digital-tumbuh-401-didominasi-gen-z-milenial>, diakses pada 30 September 2025.

Miklos Dietz, Philipp Härle, dan Somesh Khanna, “A Digital Crack in Banking’s Business Model”, <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/a-digital-crack-in-bankings-business-model#/>, diakses pada 10 September 2025.

Mochamad Januar Rizki, “OJK Terbitkan Tiga Aturan Terkait Bank Umum dan Bank Digital”, <https://www.hukumonline.com/berita/a/ojk-terbitkan-tiga-aturan-terkait-bank-umum-dan-bank-digital-lt611e1da2e6b2e/?page=1>, diakses pada 21 April 2025.

Monetary Authority of Singapore, “*Digital Bank License*”, <https://www.mas.gov.sg/regulation/banking/digital-bank-licence>, diakses pada 15 September 2025.

Monetary Authority of Singapore, “*Frequently-Asked Questions on Digital Full Bank (DFB) and Digital Wholesale Bank (DWB) License*”, 2019, <https://www.mas.gov.sg/-/media/digital-bank-licence/faqs-on-dfb-and-dwb-licences.pdf>, diakses pada 15 September 2025.

Monetary Authority of Singapore, “MAS Announces Successful Applicants of License to Operate New Digital Banks in Singapore”, <https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2020/mas-announces-successful-applicants-of-licences-to-operate-new-digital-banks-in-singapore>, diakses pada 13 Agustus 2025.

Muhammad Zaki, “Sejarah Perbankan di Indonesia dan Perkembangan Perbankan Syariah”, <https://eduperbankan.ac.id/sejarah-perbankan-di-indonesia/>, diakses pada 12 Mei 2025.

Otoritas Jasa Keuangan, Tanya Jawab Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.03/2021 tentang Bank Umum, 2021, hlm. 4, <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Penyelenggaraan->

[Produk-Bank-Umum/FAQ%20POJK%2013%20-%2003%20-2021.pdf](#), diakses pada 10 Agustus 2025.

Pablo D'Erasmus, "Are Higher Capital Requirements Worth it?", <https://www.philadelphiafed.org/the-economy/banking-and-financial-markets/are-higher-capital-requirements-worth-it>, diakses pada 15 September 2025.

Peni Widarti, "BI Terima 2.849 Pengaduan Kasus Keuangan Digital, Kerugian Rp38,73 Miliar", <https://surabaya.bisnis.com/read/20230815/532/1685116/bi-terima-2849-pengaduan-kasus-keuangan-digital-kerugian-rp3873-miliar>, diakses pada 16 April 2025.

PT. Bank SMBC Indonesia, "Segmen Usaha", <https://www.smbci.com/id/tentang-kami/segmen-usaha>, diakses pada 15 Mei 2025.

Rio Christiawan, "Tantangan Hukum Bank Digital", <https://www.hukumonline.com/berita/a/tantangan-hukum-bank-digital-lt61308a5a9a319/?page=all>, diakses pada 21 April 2025.

Singapore Deposit Insurance Corporation, "Frequently Asked Question", [https://www.sdic.org.sg/di\\_faq/#1668759257358-b5a3238a-a108](https://www.sdic.org.sg/di_faq/#1668759257358-b5a3238a-a108), diakses pada 15 Agustus 2025.

Singapore Legal Advice, "A Guide to Digital Bank Regulation in Singapore", <https://singaporelegaladvice.com/law-articles/digital-bank-regulation-singapore/>, diakses pada 10 September 2025.

Statista, "Digital Banks - Singapore", [https://www.statista.com/outlook/fmo/banking/digital-banks/custom?token=xjZTDif\\_Gl9KaVAYPQIWLW0O-0mtDbb2lxrroV5dBz89mI7YPcKqoNrynNOruEuCtmlz8nV5d\\_vmWZPzu cNKEBsj5mZAJvOxPZ9-P8dk&currency=USD](https://www.statista.com/outlook/fmo/banking/digital-banks/custom?token=xjZTDif_Gl9KaVAYPQIWLW0O-0mtDbb2lxrroV5dBz89mI7YPcKqoNrynNOruEuCtmlz8nV5d_vmWZPzu cNKEBsj5mZAJvOxPZ9-P8dk&currency=USD), diakses pada 21 April 2025.

TGG Accounting, "Understanding What an Exit Plan is & It's Importance", <https://tgg-accounting.com/what-is-an-exit-plan/#:~:text=It's%20not%20just%20a%20plan,before%20you%20current%20anticipate%20leaving.>, diakses pada 15 September 2025.

Thomas Garcia, Majiej Grodzicki, dan Petya Radulova, "Digital Banking: How New Bank Business Models Are Disrupting Traditional Banks", [https://www.ecb.europa.eu/press/financial-stability-publications/fsr/focus/2025/html/ecb.fsrbox202505\\_04~17b39a3c1a.en.html](https://www.ecb.europa.eu/press/financial-stability-publications/fsr/focus/2025/html/ecb.fsrbox202505_04~17b39a3c1a.en.html), diakses pada 10 September 2025.

Ting Chi Yen dan Cheryl Eio Yi Yun, “Banking Laws and Regulations 2025 – Singapore”, <https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/banking-and-finance-laws-and-regulations/singapore/>, diakses pada 22 Mei 2025.

Trading Economics, Neraca Bank Singapura, <https://t.ly/59qzH>, diakses pada 27 Oktober 2025

Zefanya Aprilia, “Eks Karyawan Bank Jago Bobol Dana Nasabah Rp1,39 M, Ini Kata Manajemen”, <https://www.cnbcindonesia.com/market/20240710153044-17-553427/eks-karyawan-bank-jago-bobol-dana-nasabah-rp139-m-ini-kata-manajemen>, diakses pada 16 April 2025.

### **Peraturan Perundang-undangan**

*MAS Notice 637 on Risk Based Capital adequacy Requirements for Banks Incorporated in Singapore*

*MAS Notice 649 on Minimum Liquid Assets (MLA) and Liquidity Coverage Ratio (LCR)*

*MAS Notice 654 on Recovery and Resolution Planning*

*MAS Policy Statement on Internet Banking 2000.*

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

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19 Tahun 2014 tentang Layanan Keuangan Tanpa Kantor dalam Rangka Keuangan Inklusif.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2/POJK.03/2018 tentang Penetapan Bank Sistemik dan *Capital Surcharge*

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/POJK.03/2016 Tahun 2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.03/2016 Tahun 2016 tentang Rencana Bisnis Bank.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 12/POJK.3/2021 tentang Bank Umum.

*Singapore Banking Act 1970*

*Singapore Companies Act 1967*

*Singapore Digital Full Bank (DFB) Framework. 2019*

*Singapore Digital Wholesale Bank (DWB) Framework 2019*

*Singapore Eligibility Criteria and Requirements for Digital Banks 2019.*

*Singapore Payment Service Act 2019*

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Undang-Undang Nomor 12 Tahun 2011 tentang Pembentukan Peraturan Perundang-Undangan.

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.