UNIVERSITAS GADJAH MADA
**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENUNDAAN TRANSAKSI DAN PENGEMBALIAN DANA PADA AKTIVITAS PERBANKAN DIGITAL: STUDI PERBANDINGAN DENGAN SINGAPURA**
Juri Adrianto, Prof. Dr. Drs. Paripurna, S.H., M.Hum., LL.M
**Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/**

# DAFTAR PUSTAKA

## BUKU

Lawrence M. Friedman, Hukum Amerika: Sebuah Pengantar, Terjemahan dari *American Law An Introduction*, 2nd Edition, Diterjemahkan oleh Wisnu Basuki, Jakarta: Tatanusa

Philipus M. Hadjon, Perlindungan hukum bagi rakyat Indonesia, Bina Ilmu, Surabaya 1987

Soekanto, Soerjono, Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penegakan Hukum, Raja Grafindo Persada, Jakarta 2007

Townend, J. (2017). *Freedom of Expression and the Chilling Effect. In Routledge Companion to Media and Human Rights*. Routledge

## JURNAL

Aulia, Zulfa. "Hukum Progresif dari Satjipto Rahardjo: Riwayat, Urgensi, dan Relevansi." *Undang: Jurnal Hukum*, vol. 1, no. 1, 2018, pp. 159 85, https://doi.org/10.22437,ujh.unja.ac.id/index.php/home/article/download/20/8/167 (diakses 18 Oktober 2025)

J. Nicholls, A. Kuppa and N. -A. Le-Khac, "*Financial Cybercrime: A Comprehensive Survey of Deep Learning Approaches to Tackle the Evolving Financial Crime Landscape*," in *IEEE Access*, vol. 9, pp. 163965-163986, 2021, doi: 10.1109. https://ieeexplore.ieee.org/document/9642993 (diakses 18 Oktober 2025)

Kipngetich, Amos. "A review of online scams and financial frauds in the digital age." *GSC Advanced Research and Reviews*, vol. 22, no. 1, 2025, pp. 302-29, https://doi.org/10.30574/gscarr.2025.22.1.0025 (diakses 18 Oktober 2025)

Maggalutung, A S. *Hubungan Antara Fakta, Norma, Moral, Doktrin Hukum dalam Pertimbangan Putusan Hakim*. Vol. 2, Jurnal Cita Hukum, 2014, hlm. 147

Subiharta. "Moralitas Hukum Dalam Hukum Praktis Sebagai Suatu Keutamaan." *Jurnal Hukum dan Peradilan*, vol. 4, no. 3, Nov. 2015, pp. 385-98,www.jurnalhukumdanperadilan.org/jurnalhukumperadilan/article/download/53/64/97 (diakses 18 Oktober 2025)

Wiwoho, J., Kharisma, D. B., & Wardhono, D. T. K. (2022). FINANCIAL CRIME IN DIGITAL PAYMENTS. *Journal of Central Banking Law and Institutions*, *1*(1), 47–70. https://doi.org/10.21098/jcli.v1i1.7 (diakses 18 Oktober 2025)

UNIVERSITAS GADJAH MADA
**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENUNDAAN TRANSAKSI DAN PENGEMBALIAN DANA PADA AKTIVITAS PERBANKAN DIGITAL: STUDI PERBANDINGAN DENGAN SINGAPURA**
Juri Adrianto, Prof. Dr. Drs. Paripurna, S.H., M.Hum., LL.M
**Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/**

## TESIS/DISERTASI

Pamungkas, Haryono Budhi. " Pelaksanaan Penghentian Transaksi Sementara Transaksi Oleh Pusat Pelaporan Dan Analisis Transaksi Keuangan." *Tesis* Program Pasca Sarjana Fakultas Hukum, Universitas Indonesia, 2012. https://lib.ui.ac.id/file?file=digital/old28/20307914-T31127-Pelaksanaan%20penghentian.pdf. (Diakses 15 Februari 2026)

Syahputra, Adil. Tinjauan Yuridis Penerapan Kesepakatan *Bye-Laws*: Pemblokiran Rekening Simpanan Nasabah di Bank Bukopin. *Tesis* Program Pasca Sarjana Ilmu Hukum, Universitas Gadjah Mada, 2017

## ARTIKEL

Additional Measures to Strengthen the Security of Digital Banking, Monetary Authority of Singapore, 19 Jan. 2022, www.mas.gov.sg/news/media-releases/2022/additional-measures-to-strengthen-the-security-of-digital-banking. (Diakses 15 Februari 2026)

Financial Stability Institute. *Banks' cyber security – a second generation of regulatory approaches*. Financial Stability Institute, 2023, www.bis.org/fsi/publ/insights50.pdf. (Diakses 15 Februari 2026)

International Monetary Fund . *GLOBAL FINANCIAL STABILITY REPORT: The Last Mile: Financial Vulnerabilities and Risks*. International Monetary Fund, 2024, www.imf.org/-/media/files/publications/gfsr/2024/april/english/ch3.pdf. (Diakses 15 Februari 2026)

Ministry of Digital Development and Information (MDDI) Singapura. 2024. *"Measures to Protect Singaporeans against Online Scams."* https://www.mddi.gov.sg/newsroom/measures-to-protect-singaporeans-against-online-scams. (Diakses 5 September 2025)

Ministry of Home Affairs, "Overview of Safety and Security Situation in 2024," *Home Team*, 11 Februari 2025, https://www.mha.gov.sg/mediaroom/press-releases/overview-of-safety-and-security-situation-in-2024/. (Diakses 14 September 2025)

Otoritas Jasa Keuangan (OJK), "Siaran Pers: *Satgas PASTI Imbau Masyarakat Waspadai Modus Penipuan Jelang Lebaran*," https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Satgas-PASTI-Blokir-536-Entitas-Ilegal-di-Januari-Februari-2025.aspx (diakses 18 Agustus 2025)

Prakoso, Ramdan D. "BI-Rate Tetap 4,75%: Mendorong Pertumbuhan Ekonomi, Mempertahankan Stabilitas." Berita Terkini (Siaran Pers). Last modified October 22, 2025. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2725025.aspx (diakses 4 November 2025)

UNIVERSITAS GADJAH MADA
**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENUNDAAN TRANSAKSI DAN PENGEMBALIAN DANA PADA AKTIVITAS PERBANKAN DIGITAL: STUDI PERBANDINGAN DENGAN SINGAPURA**
Juri Adrianto, Prof. Dr. Drs. Paripurna, S.H., M.Hum., LL.M
**Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/**

Prakoso, Ramdan D. "Perkuat Keberdayaan Masyarakat dalam Transaksi Digital." Berita Terkini (Siaran Pers). Last modified November 3, 2025. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2726425.aspx (diakses 4 November 2025)

Romualdus, Sandy. Kasus Scam di Indonesia Tertinggi di Dunia, Capai 274 Ribu Laporan dalam Setahun. Last modified October 18, 2025. https://www.stabilitas.id/kasus-scam-di-indonesia-tertinggi-di-dunia-capai-274-ribu-laporan-dalam-setahun/ (diakses 8 November 2025)

Satjipto Rahardjo, Bersatulah Kekuatan Hukum Progresif; dalam Kompas, Senin, 6 September 2004

Singapore Police Force, "Police Anti-Scam Centre Marks First Year Of Operationalisation" , https://www.police.gov.sg/media-room/news/20200730_police-anti-scam-centre-marks-first-year-of-operationalisation (diakses 5 September 2025)

Singapore Police Force, "*Mid-Year Scam and Cybercrime Brief 2025*.". September 13, 2025. https://www.police.gov.sg/-/media/SPF/Media-Room/Statistics/Mid-Year-Scams-and-Cybercrime-Brief-2025/Police-News-Release---Mid-Year-Scam-and-Cybercrime-Brief-2025.pdf (diakses 8 September 2025)

The Financial Action Task Force. *Professional Money Laundering*. The Financial Action Task Force, 2018, www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/Professional-Money-Laundering.pdf. (diakses 15 Februari 2026)

**Peraturan Perundangan**

Monetary Authority of Singapore. *E-PAYMENTS USER PROTECTION GUIDELINES*. Monetary Authority of Singapore, 2024, www.mas.gov.sg/-/media/mas-media-library/regulation/guidelines/pso/e-payments-user-protection-guidelines-with-effect-from-16-dec-2024/e-payments-user-protection-guidelines-with-effect-from-16-. (diakses 15 Februari 2026)

Singapura, **Protection from Scams Act 2025**, No. 1 Tahun 2025, *Singapore Statutes Online*, https://sso.agc.gov.sg/Act/PSA2025?ValidDate=20250701 (Diakses 5 September 2025)

Singapore Police Force. **(2025)**. *Annual Scams and Cybercrime Brief 2024*. Singapore: Public Affairs Department, Singapore Police Force. https://www.scamshield.gov.sg/files/Scams%20and%20Cybercrime%20Briefs/2024_annual_scams_and_cybercrime_brief.pdf (Diakses 7 September 2025)

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

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENUNDAAN TRANSAKSI DAN PENGEMBALIAN DANA PADA AKTIVITAS PERBANKAN DIGITAL: STUDI PERBANDINGAN DENGAN SINGAPURA**
Juri Adrianto, Prof. Dr. Drs. Paripurna, S.H., M.Hum., LL.M
**Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/**

Undang-Undang Nomor 27 Tahun 2022 tentang Perlindungan Data Pribadi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 196)

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

Otoritas Jasa Keuangan. 2023. POJK Nomor 22 Tahun 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan. Lembaran Negara RI Tahun 2023 No. 40/OJK. Jakarta : Otoritas Jasa Keuangan