

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

Fuady, Munir, 2019, *Hukum Bisnis Dalam Teori dan Praktek*, Citra Aditya Bakti, Bandung.

Hadjon, Philipus M., 1988, *Perlindungan Hukum Bagi Rakyat Indonesia*, Bina Ilmu, Surabaya.

Hermansyah, 2005, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Fajar Interpratama Mandiri, Jakarta.

Ishaq, 2017, *Metode Penelitian Hukum Dan Penulisan Skripsi, Tesis, Serta Disertasi*, Alfabeta, Bandung.

Isnaeni, Moch, 2016, *Pengantar Hukum Jaminan Kebendaan*, Revka Petra Media, Surabaya.

Kristiyanti, Celina Tri Siwi, 2008, *Hukum Perlindungan Konsumen*, Sinar Grafika, Jakarta.

Miru, Ahmadi dan Sutarman Yodo, 2015, *Hukum Perlindungan Konsumen*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.

Muhaimin, 2020, *Metode Penelitian Hukum*, Mataram University Press, Nusa Tenggara Barat.

Muhammad, Abdulkadir, 1992, *Perjanjian Baku dalam Praktek Perusahaan Perdagangan*, Citra Aditya Bakti, Bandung.

Nasution, AZ, 2011, *Hukum Perlindungan Konsumen Suatu Pengantar*, Diadit Media, Jakarta.

Pardede, Marulak, 1998, *Likuidasi Bank dan Perlindungan Nasabah*, Sinar Harapan, Jakarta.

Pramono, Nindyo, 2006, *Bunga Rampai Hukum Bisnis Aktual*, Citra Aditya Bakti, Bandung.

Rahardjo, Satjipto, 2010, *Teori Hukum Strategi Tertib Manusia Lintas Ruang dan General*, Genta Publishing, Yogyakarta.

Soeroso, R., 2011, *Pengantar Ilmu Hukum*, Sinar Grafika, Jakarta.

Tim Pelaksana Penilaian Risiko Indonesia Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang Tahun 2021, 2021, *Penilaian Risiko Indonesia Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang Tahun 2021*, PPATK, Jakarta.

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

Zulham, 2013, *Hukum Perlindungan Konsumen*, Kencana Prenada Media Group, Jakarta.

B. Artikel Jurnal

Badriyah, Nurul, "Peran Intermediasi Perbankan terhadap Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)", *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, Vol. 7, No. 2, 2009.

Ichsandi, Muhammad Wildan dan Gunardi Lie, "Politik Hukum Digital Banking di Indonesia", *Jurnal Hukum Lex Generalis*, Vol. 5, No. 10, 2025.

Jahri, Ahmad, "Perlindungan Nasabah Debitur terhadap Perjanjian Baku yang Mengandung Klausula Eksonerasi pada Bank Umum di Bandarlampung", *Fiat Justisia*, Vol. 10, No. 1, Maret 2016.

Judijanto, Loso, P. A. Andiena Nindya Putri, Syamsuri, Billy Dewantara dan Alfiana, "Dampak Inovasi Finansial Teknologi (Fintech) Terhadap Model Bisnis Perbankan dan Keuangan Tradisional", *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, Vol. 5, No. 1, 2024.

Kembuan, Thovan Yosua, "Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Perbankan Oleh Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) Berdasarkan Undang-Undang Nomor 24 Tahun 2004", *Lex Et Societatis*, Vol. VI, No. 9, November 2018.

Khoirunnisa, "Pengaruh Rekening *Dormant* dan Dana Pihak Ketiga terhadap Laba Bank di Bank Syariah Mandiri", *Etikonomi*, Vol. 14, No. 1, April 2015.

Korah, Pricylia A., "Kedudukan Nasabah dalam Perjanjian Baku yang Dilakukan oleh Bank", *Lex Privatum*, Vol. I, No. 1, 2013.

Mentu, Raymond Stefanus, "Perlindungan Nasabah Penyimpan Dana Menurut Undang-Undang Perbankan yang Berlaku di Indonesia", *Lex Privatum*, Vol. 7, No. 7, 2019.

Politon, Reinhard, "Pemenuhan Hak dan Kewajiban Sesuai Kesepakatan Para Pihak dalam Kontrak Ditinjau dari Kitab Undang-Undang Hukum Perdata", *Lex Crimen*, Vol. VI, No. 3, 2017.

Putera, Andika Persada, "Prinsip Kepercayaan sebagai Fondasi Utama Kegiatan Perbankan", *Jurnal Hukum Bisnis Bonum Commune*, Vol. 3, No. 1, 2020.

Ratnowati, Endang, "Aspek Yuridis Simpanan dan Penitipan pada Bank", *Perspektif*, Vol. IX, No. 4, 2001.

Siregar, Sutan Pinayungan, "Kepastian Hukum Perlindungan Konsumen Sesuai dengan Ketentuan Undang-Undang Perlindungan Konsumen", *Journal of Law, Administration, and Social Science*, Vol. 4, No. 2, 2024.

Yulianti, Rinda dan Kurniawaty Fitri, "Tinjauan Faktor Penyebab *Dormant Account* (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Cabang Pekanbaru)", *Jurnal Ekonomi Universitas Riau*, Vol. 20, No. 4, Desember 2012.

C. Peraturan Perundang-Undangan

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (*Burgerlijk Wetboek*).

Peraturan Otoritas jasa keuangan (POJK) Nomor 1/POJK.03/2022 tentang Layanan Keuangan tanpa Kantor dalam Rangka Keuangan Inklusif (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 10, Tambahan lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6759).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan, (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 40/OJK, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 62/OJK).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 24 Tahun 2025 tentang Pengelolaan Rekening pada Bank Umum, (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2025 Nomor 34/OJK, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 163/OJK).

Peraturan PPATK Nomor 18 Tahun 2017 tentang Pelaksanaan Penghentian Sementara dan Penundaan Transaksi oleh Penyedia Jasa Keuangan (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2017 Nomor 1872).

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 1999 tentang Pelindungan Konsumen (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1999 Nomor 42, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3821).

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1992 Nomor 31, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3790).

Undang-Undang Republik Indonesia 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).

D. Tesis/Skripsi/Makalah

Anindita, Prawartya Duhi, 2020, Tinjauan Yuridis Penerapan Kesepakatan Bye Laws Terhadap Pemblokiran Rekening Tanpa Notifikasi (Studi

Kasus *Online Shop Sashelldom* dengan Bank BCA KCU Yogyakarta), *Skripsi*, Program Sarjana Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Badawi, Gilang Omar, 2025, Perlindungan Hukum bagi Nasabah atas Pemblokiran Rekening oleh Bank secara Sepihak (Studi Kasus Putusan Nomor 112/Pdt.G/2022/Pn Yyk), *Skripsi*, Program Sarjana Fakultas Hukum Universitas Diponegoro, Semarang.

Mahariani, Laili, 2010, Tinjauan Yuridis Transparansi Informasi Produk Bank, *Tesis*, Program Magister Fakultas Hukum Universitas Indonesia, Depok.

Saragih, Ijan Tornado, 2024, Pelindungan Hukum terhadap Rekening Nasabah Bank BRI dari Kejahatan di Bidang Perbankan ditinjau dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan, *Skripsi*, Program Sarjana Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

E. Internet

BRI, "Syarat dan Ketentuan Pembukaan Rekening", <https://eform.bri.co.id/home/syarat/britama>, diakses pada 2 Februari 2026.

_____, "Tabungan", <https://bri.co.id/tabungan>, diakses pada 14 Maret 2026.

_____, "Yuk Terus Bertransaksi Agar Rekening Tetap Aktif", https://bri.co.id/web/promo/what-s-new/-/asset_publisher/hjhmhT9GPOtq/content/yuk-terus-bertransaksi-agar-rekening-tetap-aktif-1, diakses pada 14 Maret 2026.

Hidayat, Insyirah Fatihah, "Perbuatan Hukum, Peristiwa Hukum, Hubungan Hukum, dan Akibat Hukum", <https://www.kinilegal.com/perbuatan-hukum-peristiwa-hukum-hubungan-hukum-dan-akibat-hukum>, diakses pada 12 Desember 2025.

Karina, Dina, "Cara Aktifkan Rekening Dormant BRI via Aplikasi BRImo dan Kantor Cabang", <https://www.kompas.tv/amp/ekonomi/614409/cara-aktifkan-rekening-dormant-bri-via-aplikasi-brimo-dan-kantor-cabang>, diakses pada 9 Desember 2025.

Kontributor Kamus Besar Bahasa Indonesia, "Hukum", <https://kbbi.web.id/hukum>, diakses pada 27 Desember 2025.

Kontributor Kamus Besar Bahasa Indonesia, "Pelindungan", <https://kbbi.web.id/lindung>, diakses pada 27 Desember 2025.

Metro TV, "Rekening Diblokir, Hak Nasabah Tersingkir? | Hotroom", <https://youtu.be/HKO4A4h2iPA?si=AA4PeT2kWzu43Bxi>, diakses pada 14 Februari 2026.

Primantoro, A.Y., "OJK: Tidak Aktif Lima Tahun, Rekening Masuk Kategori Dorman", <https://www.kompas.id/artikel/ojk-terbitkan-aturan-baru-status-rekening-nasabah>, diakses 28 Februari 2026.

Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK), "Pedoman Pelaporan", <https://www.ppatk.go.id/pelaporan/read/50/pedoman-pelaporan.html>, diakses pada 20 Desember 2025.

_____, "PPATK Hentikan Sementara Transaksi Rekening *Dormant* untuk Lindungi Kepentingan Publik", https://www.ppatk.go.id/siaran_pers/read/1476/ppatk-hentikan- sementara-transaksi-rekening-dormant-untuk-lindungi-kepentingan-publik.html, diakses pada 22 September 2025.

_____, "PPATK Rampungkan Analisis Rekening Dormant, Diharapkan Rekening Nasabah Lebih Terlindungi, Terbebas Dari Potensi Penyimpangan dan Penyalahgunaan", https://www.ppatk.go.id/siaran_pers/read/1508/ppatk-rampungkan-analisis-rekening-dormant-diharapkan-rekening-nasabah-lebih-terlindungi-terbebas-dari-potensi-penyimpangan-dan-penyalahgunaan.html, diakses pada 22 September 2025.

_____, "Profil",
<https://www.ppatk.go.id/home/menu/2/profile.html>, diakses pada
14 Oktober 2025.

_____, "Rekening Kamu Kena Henti Sementara, Ikuti Tahapan
Ini", [https://www.ppatk.go.id/news/read/1489/rekening-kamu-
kena-henti-sementara-ikuti-tahapan-ini.html](https://www.ppatk.go.id/news/read/1489/rekening-kamu-kena-henti-sementara-ikuti-tahapan-ini.html), diakses pada 10
Desember 2025.

Tim Hukumonline, "Perbedaan Hukum Publik dan Hukum
Privat", [https://www.hukumonline.com/berita/a/hukum-publik-
dan-hukum-privat-lt6177da083c991/](https://www.hukumonline.com/berita/a/hukum-publik-dan-hukum-privat-lt6177da083c991/), diakses pada 12 Desember
2025.

_____, "Perlindungan Hukum: Pengertian, Unsur, dan
Contohnya", [https://www.hukumonline.com/berita/a/perlindungan-
hukum-lt61a8a59ce8062/?page=1](https://www.hukumonline.com/berita/a/perlindungan-hukum-lt61a8a59ce8062/?page=1), diakses pada 30 Desember 2025.

F. Lain-lain

Hasil Wawancara dengan Bagya Agung Prabowo, selaku Dosen bidang
Perbankan di Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia pada 13
Februari 2026.

Berdasarkan penelusuran dan dokumentasi tangkapan layar pemberitahuan
penghentian sementara transaksi yang diunggah oleh beberapa
nasabah melalui berbagai platform media sosial, antara lain Twitter
dan Instagram, diakses sepanjang Januari - Maret 2026.