

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Bambang Sunggono, 2005, *Metodologi Penelitian Hukum*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Burhan Ashshofa, 2001, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Gramedia, Jakarta.
- Chazawi, Adami, 2005, *Kejahatan Mengenai Pemalsuan*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Dewi, Sinta 2015, *Cyber Law: Aspek Data Privasi Menurut Hukum Internasional, Regional, dan Nasional*, PT Refika Aditama, Bandung.
- Kasmir, 2002, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Lubis, Irsyad, 2010, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, USU Press, Medan.
- Makarim, Edmon, 2005, *Pengantar Hukum Telematika (Suatu Kompilasi Kajian)*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Marrett, Paul, 2002, *Information Law in Practice: 2nd Edition*, MPG Books Ltd., Cornwall.
- Muhammad, Abdulkadir, 2004, *Hukum dan Penelitian Hukum*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Nurastuti, Wiji, 2011, *Teknologi Perbankan*, Graha Ilmu, Yogyakarta.
- Otoritas Jasa Keuangan, 2017, *Strategi Perlindungan Konsumen Keuangan 2013-2027*, Otoritas Jasa Keuangan, Jakarta.
- Ramli, Ahmad M., 2006, *Cyber Law Dan Hak Dalam Sistem Hukum Indonesia*, Armico, Bandung.
- Saefullah, E., 1998, *Tanggung Jawab Produsen (Product Liability) Dalam Era Perdagangan Bebas*, Angkasa, Bandung.
- Soedirjo, Prayudi Atmo, 2002, *Teori Hukum*, Kawan Pustaka, Jakarta.
- Soegiyono, 2013, *Memahami Penelitian Kualitatif*, Alfabeta, Bandung.
- Soekanto, Soerjono, 1984, *Pengantar Penelitian Hukum*, UI Press, Jakarta.
- Wardiana, 2002, *Aspek-Aspek Pemanfaatan ITE*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.

B. Antologi

Mutia, Noor and Anda Putra, “The Rise of *Fintech* in Indonesia: Opportunity and Challenges”, dalam Sri Murtiasih, *et al.*, 2017, *Proceeding UG Economics Faculty International Conference 2017 on Digital Economy Enhancement for Accelerating Sustainable*, Gunadarma, Jakarta.

C. Jurnal

Ahmad, Sufmi Dasco “Peranan Otoritas Jasa Keuangan dalam Penanggulangan Investasi Ilegal di Indonesia”, *Journal Private Law*, Vol. 6 No. 1, 2018.

Arner, Douglas W., *et al.*, “The Evolution of *Fintech*: A New Post-Crisis Paradigm”, *Georgetown Journal of International Law*, Vol. 47, 2016.

Belleflamme, Paul, *et al.*, “The Economics of Crowdfunding Platforms”, *Center for Operations Research and Econometrics, SSRN*, Maret, 2015.

Biscaye, Pierre, *et al.*, “Digital Credit Regulation in Selected Countries in Africa and Asia”, *Evans School Policy Analysis and Research (EPAR) Technical Report #351b*, April, 2017.

Chen, Dongyu, *et al.*, “A Trust Model for Online Peer-to-Peer Lending: A Lender’s Perspective”, *Journal of Information Technology & Management, Springer*, Vol. 15, 2014.

Gombel, Peter, *et al.*, “Digital Finance and *Fintech*: Current Research and Future Research Directions”, 2017, *J Bus Econ, Springer*, Vol. 87, 2017.

Hariyani, Iswi, *et al.*, “Perlindungan Hukum dan Penyelesaian Sengeta Bisnis Jasa PM-TekFin”, *Jurnal Legislasi Indonesia*, Vol 14 No. 3, 2017.

Kang, Jerry, “Information Privacy in Cyberspace Transaction”, *Stanford Law Review*, Vol. 50 Issue 4, 1998.

Latumahina, Rosalinda Elsina, “Aspek Hukum Perlindungan Data Pribadi di Dunia Maya” *Jurnal Gema Aktualita*, 2014.

Lee, In and Yong Jae Shin, “*Fintech*: Ecosystems, Business Models, Investment Decisions, and Challenges”, *Business Horizons, ScienceDirect*, Vol. 61, 2018.

Priowirjanto, Enni Soerja, “Pengaturan Transaksi Elektronik dan Pelaksanaannya di Indonesia dikaitkan dengan Perlindungan E-Konsumen”, *Padjajaran Jurnal Ilmu Hukum*, Vol. 1 No. 2, 2014.

Shilling, Cameron G., “Privacy and Data Security: New Challenges of The Digital Age”, *New Hampshire Bar Journal*, 2011.

D. Hasil Penelitian

Airin, 2017, *Perbandingan Karakteristik Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi (Financial Technology Peer-to-Peer Lending) dengan Perbankan*, Penulisan Hukum, Universitas Airlangga, Surabaya.

Asosiasi Fintech Indonesia, “Otoritas Jasa Keuangan Perlu Mengenali, Membedakan dan Mengawasi Layanan Tekfin Peer to Peer Lending Secara Proporsional”, *Press Release Aftech*, 20 Maret 2018.

Cuesta, Carmen, *et al.*, 2015, *Crowdfunding in 360°: Alternative Financing for the Digital Era*, Research, Digital Economy and Financial Systems, BBVA Research.

Daily Social, 2017, *Fintech Report 2017: in association with AFTECH and JAKPAT*, DailySocialid, Jakarta.

Direktorat Pengaturan, Perizinan dan Pengawasan Fintech Otoritas Jasa Keuangan, 2018, *Perusahaan Fintech yang Terdaftar di OJK Per Juni 2018*, OJK, Jakarta.

Direktorat Pengaturan, Perizinan dan Pengawasan Financial Technology, 2018, *Daftar Perusahaan Fintech Berizin dan Terdaftar di OJK Per 8 Agustus 2018*, Otoritas Jasa Keuangan, Jakarta.

Jentzsch, Nicola, 2016, *Data Protection in the Context of Digital Financial Services and Big Data*, Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH, Eschborn.

Otoritas Jasa Keuangan, 2018, *Laporan Triwulan II-2018*, Otoritas Jasa Keuangan, Jakarta.

Pramana, I Wayan Bagus, 2018, *Peranan Otoritas Jasa Keuangan Dalam Mengawasi Lembaga Keuangan Non-Bank Berbasis Financial Technology Jenis Peer-to-Peer Lending*, Makalah Ilmiah, Universitas Udayana, Bali.

Sanjaya, Nick, 2017, *Analisis Yuridis Perlindungan Konsumen terhadap Pemberi Pinjaman dalam Peer-to-Peer Lending berdasarkan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan*, Penulisan Hukum, Universitas Katolik Parahyangan, Bandung.

Three Rivers District Council, 2008, *Data Quality Strategy*, Three Rivers DC, United Kingdom.

E. Seminar

Supancana, IBR., “Perlindungan Privasi: Pengaturan dan Praktiknya di Indonesia”, *Seminar, Seminar Perlindungan Privasi, Universitas Padjajaran, Bandung, 13 September 2011.*

F. Artikel Internet

Accounting Tools, <https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/16/post-audit>, diakses 5 Juli 2018.

Aldilla, Nindya, “Penagihan *Fintech* Lending: OJK Masih Perbolehkan RupiahPlus Beroperasi”, <http://finansial.bisnis.com/read/20180702/89/811974/penagihan-fintech-lending-ojk-masih-perbolehkan-rupiah-plus-beroperasi>, diakses 3 Juli 2018.

Arsip Media Konsumen, <https://mediakonsumen.com/tag/rupiahplus>, di akses 10 Juli 2018.

Assi, Gupinder, “South East Asia: Data Protection Update”, www.bryancave.com/bulletins, diakses 20 Agustus 2018.

Asosiasi *Fintech* Indonesia, “Tentang Kami”, <https://Fintech.id/about-us>, diakses 3 Januari 2018.

Bank Indonesia, “BI 7-day Reverse Repo Rate”, <https://www.bi.go.id/id/moneter/bi-7day-RR/penjelasan/Contents/Default.aspx>, diakses pada 19 Januari 2018.

Bank Indonesia, “Pengumuman Penyelenggara Teknologi Finansial Terdaftar”, <https://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/fintech/Pengumuman-Penyelenggara/Contents/default.aspx>, diakses 2 Agustus 2018.

Daily Social,” Kegaduhan Layanan *Fintech* Lending RupiahPlus”, <https://dailysocial.id/post/kegaduhan-layanan-fintech-lending-rupiahplus>, diakses 3 Juli 2018.

DetikFinance, “YLKI Sebut Banyak Aduan Soal Aplikasi Utang Online”, <https://finance.detik.com/moneter/d-4105636/ylki-sebut-banyak-aduan-soal-aplikasi-utang-online>, diakses 18 Juli 2018.

Forest Time, “What Is a Pre-Audit?”, <https://smallbusiness.chron.com/preaudit-30494.html>, di akses 2 September 2018.

HukumOnline, “Aspek Hukum *Fintech* di Indonesia yang Wajib Diketahui Lawyer”, <http://www.hukumonline.com/berita/baca/lt5a97b394460ec/aspek-hukum-fintech-di-indonesia-yang-wajib-diketahui-lawyer>, diakses 15 Juli 2018.

Innis, Mark, “Indonesia: New Regulation on Personal Data Protection”, <https://globalcompliancenews.com/argentina-regulation-personal-data-protection-20170125>, diakses 29 Juni 2018.

Investree, “Kebijakan Privasi”, <https://www.investree.id/privacy-policy>, diakses 4 Juni 2018.

Kartini, Fatimah, “Go-Jek Klaim Kalahkan Grab dan Uber di Indonesia”, <https://tekno.kompas.com/read/2017/06/13/18080087/go-jek.klaim.kalahkan.grab.dan.uber.di.indonesia>, diakses 11 Februari 2018.

Kominfo, “Menkominfo Tidak Menampik Bocornya Data Rahasia Pengguna Seluler Berasal dari Kalangan Operator”, https://kominfo.go.id/index.php/content/detail/4355/Menkominfo+Tidak+Menampik+Bocornya+Data+Rahasia+Pengguna+Seluler+Berasal+Dari+Kalangan+Operator/0/berita_satker, diakses 4 Juni 2018.

Kompas.com, “Perkembangan Industri Fintech dari Kacamata Asosiasi”, <http://ekonomi.kompas.com/read/2018/01/16/210000526/perkembangan-industri-Fintech-di-2017-dalam-kacamata-asosiasi>, diakses 14 Februari 2018.

Kompas, “RupiahPlus Tindak Kolektor yang Tak Sesuai SOP”, <https://ekonomi.kompas.com/read/2018/07/01/211503626/rupiahplus-tindak-kolektor-yang-tak-sesuai-sop>, diakses tanggal 7 Juli 2018.

Kontan, “OJK akan Jatuhkan Sanksi kepada Fintech RupiahPlus”, <https://keuangan.kontan.co.id/news/ojk-akan-jatuhkan-sanksi-Fintech-rupiah-plus>, diakses 4 Juli 2018.

Kontan, “OJK Belum Jatuhkan Sanksi ke RupiahPlus”, <https://keuangan.kontan.co.id/news/ojk-belum-jatuhkan-sanksi-ke-rupiah-plus>, diakses 3 Juli 2018.

Kontan, “YLKI Melaporkan RupiahPlus ke OJK”, <https://keuangan.kontan.co.id/news/ylki-melaporkan-rupiah-plus-ke-ojk>, diakses 2 Juli 2018.

Modalku, “Kebijakan Privasi”, <https://modalku.co.id/privacy-notice>, diakses 4 Juni 2018.

Rahayu, Yuyu Agustina, “Rumitnya Urus Izin Usaha Fintech di Tanah Air”, <https://www.merdeka.com/uang/rumitnya-urus-izin-usaha-Fintech-di-tanah-air.html>, diakses 2 Juni 2018.

RupiahPlus, “FAQ”, <https://www.rupiahplus.com/>, diakses 2 Juli 2018.

Satgas Waspada Investasi, “Tugas Satgas Waspada Investasi”, <https://waspadainvestasi.ojk.go.id/about-us/tugas-satgas-waspada-investasi>, diakses 4 April 2018.

Setyowati, Desy, “OJK Hukum *Fintech* RupiahPlus karena Langgar Prosedur Penagihan,” <https://katadata.co.id/berita/2018/07/14/ojk-hukum-Fintech-rupiahplus-karena-langgar-prosedur-penagihan>, diakses 15 Juli 2018.

G. Peraturan Perundang-undangan

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 1992 tentang Dana Pensiun (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1992 Nomor 37, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3477).

Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1999 Nomor 66)

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2004 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia (Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3843).

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

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

Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2013 Tentang Lembaga Keuangan Mikro (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 12, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5394).

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2014 tentang Perasuransian (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 337, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5618).

Undang-Undang Republik Indonesia No. 19 Tahun 2016 Perubahan atas Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 251, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5952).

Peraturan Pemerintah No. 82 Tahun 2012 Tentang Penyelenggaraan Sistem dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2012 Nomor 189, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5348).

Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 9 Tahun 2009 tentang Lembaga Pembiayaan.

Peraturan Menteri Komunikasi dan Informatika Nomor 36 Tahun 2014, Tanggal 30 September 2014 tentang Tata Cara Pendaftaran Penyelenggara Sistem Elektronik.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*). (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2001 Nomor 78, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2001 Nomor 4107).

Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 236, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5945).

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2017 Nomor 245, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6142).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan, (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 118, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5431).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.05/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Lembaga Jasa Keuangan Non Bank (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2015 Nomor 69, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5682).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/ POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 324, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6005).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.04/2017 tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 12, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5499).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12 /POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan, (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2017 Nomor 57, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5790).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.02/2018 tentang Inovasi keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan, (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2018 Nomor 135, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6238).

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2/SEOJK.07/2014 tentang Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan.

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/SEOJK.07/2014 tentang Perjanjian Baku.

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.07/2014 tentang Kerahasiaan dan Keamanan Data dan/atau Informasi Pribadi Konsumen.

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SEOJK.02/2017 tentang Tata Kelola dan Manajemen Risiko Teknologi Informasi pada Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.