

A. Buku

Agung Kuncoro, Seno, 2016, *Perbankan: Fintech Mengelola Potensi Bisnis, di dalam Analisis Stabilitas dan Sistem Perbankan*, Lembaga Penjaminan Simpanan, Jakarta

Albayquni, Ammirudin, 2003, *Teknologi Komunikasi*, Alfabeta, Bandung

Ali, Zainudin, 2008, *Hukum Perbankan Syariah*, Sinar Grafika, Jakarta

Anshori, Abdul Ghofur, 2007, *Perbankan Syariah Di Indonesia*, Gadjah Mada University Press, Yogyakarta

Ashshofa, Burhan, 2004, *Metode Penelitian Hukum*, Rineka Cipta, Jakarta.

Cik, Basir, 2009, *Penyelesaian Sengketa Perbankan Syariah di Pengadilan Agama dan Mahkamah Syariah*, Prenada Kencana, Jakarta

Djumhana, Muhammad, 2006, *Hukum Perbankan di Indonesia*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung

Dianta, I Made Pasek, 2016, *Metodologi Penelitian Hukum Normatif dalam Justifikasi Teori Hukum*, Kencana Prenadamedia, Jakarta

Fajar, Mukti dan Yulianto Ahmad, 2010, *Dualisme Penelitian Hukum Normatif dan Empiris*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta

Fuady, Munir, 2003, *Hukum Perbankan Modern*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung

Hadjon, Phillipus M., 1987, *Perlindungan Hukum Bagi Rakyat Indonesia*, PT. Bina Ilmu, Surabaya

Hermansyah, 2014, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Kencana Prenadamedia, Jakarta

Hukum, Kamus, 2015, *Oxford Dictionary of Law*, Oxford University Press, Oxford

Husein, Yunus, 2010, *Rahasia Bank dan Penegakkan Hukum*, Pustaka Juanda Tiga Lima, Jakarta

Kasmir, 2002, *Dasar-Dasar Perbankan*, Rajawali Press, Jakarta,

Keuangan, Otoritas Jasa, 2016, *Perbankan-Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi*, OJK Press, Jakarta

Makarim, Edmon, 2005, *Pengantar Hukum Telematika Suatu Kompilasi Kajian*, Raja Grafindo Persada, Jakarta

_____, Edmon, 2010, *Tanggung Jawab Hukum Penyelenggara Sistem Elektronik*, Raja Grafindo Persada, Jakarta



Meliala, Djaja S., 2007, *Perkembangan Hukum Perdata Tentang Benda dan Hukum Perikatan*, Nuansa Aulia, Bandung

Mertokusumo, Sudikno, 2005, *Mengenal Hukum Suatu Pengantar*, Liberty, Yogyakarta

_____, Sudikno, 2012, *Teori Hukum Edisi Revisi*, Cahaya Atma Pustaka, Yogyakarta

Moleong, Lexy J, 1989, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Rosda Karya, Bandung

Raharjo, Satjipto, 2003, *Ilmu Hukum*, PT.Citra Aditya Bakti, Bandung

Rasjidi, Lili dan B. Arief Sidharta, 1994, *Filsafat Hukum Madzab dan Refleksi*, Rosda Karya Bandung

Rivai, Veithzal, 2007, *Bank and Financial Institution Management*, Raja Grafindo Persada, Jakarta

Soebekti, R., 2009, *Kitab Undang-Undang Hukum Perdata*, Pradnya Paramita, Jakarta

Soekanto, Soerjono, 2007, *Pengantar Penelitian Hukum*, Universitas Indonesia, Jakarta

Soemardjono, Maria SW, 2010, *Metodologi Penelitian Ilmu Hukum*, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta

Soeroso, 2006, *Pengantar Ilmu Hukum*, Sinar Grafika, Jakarta

Supriyanto, Aji, 2005, *Pengantar Teknologi Informasi*, Salemba Infotek, Jakarta

Sutedi, Adrian, 2007, *Hukum Perbankan Suatu Tinjauan Pencucian Uang, Merger, Likuidasi dan Kepailitan*, Sinar Grafika, Jakarta

Syah, Mudakir Iskandar, 2018, *Hukum Bisnis Online Era Digital*, Campustaka, Jakarta

Umam, Khotibul, 2016, *Perbankan Syariah Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, Raja Grafindo Persada, Jakarta

Universitas Islam Indonesia, Tim Penulis, 2010, *Era Baru Transformasi Bank Sentral*, Media Indonesia, Jakarta

Usanti, Trisandini P, 2017, *Hukum Perbankan*, Kencana Prenadamedia, Jakarta

Widiyono, Tri, 2006, *Aspek Hukum Operasional Transaksi Produk Perbankan di Indonesia*, Ghalia Indonesia, Bogor

Zaini, Zulfie Diane, 2012, *Independency Bank Indonesia dan Penyelesaian Bank Bermasalah*, Keni Media, Bandung

B. Peraturan Perundang-Undangan

1. Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.

2. Undang-Undang:

- a. Undang-Undang No 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang No 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1998 Nomor 182 dan Tambahan Lembaga Negara Republik Indonesia Nomor 3790)
- b. Undang-Undang No 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1999 Nomor 42 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3821).
- c. Undang-Undang No 3 Tahun 2004 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang No 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2004 Nomor 7 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4357)
- d. Undang-Undang No 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 94 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4867)
- e. Undang-Undang No 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111 dan Tambahan Lembaga Negara Republik Indonesia Nomor 5253)
- f. Undang-Undang No 3 Tahun 2004 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang No 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2004 Nomor 7 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4357)

3. Peraturan-peraturan:

- a. Peraturan Bank Indonesia No. 7/6/PBI/2005 tentang Transparansi Informasi Produk Bank dan Penggunaan Data Pribadi Nasabah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2005 Nomor 16 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4475)

- b. Peraturan Bank Indonesia No. 10/10/PBI/2008 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 7/7/PBI/2005 Tentang Penyelesaian Pengaduan Nasabah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 38 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4824)
- c. Peraturan Bank Indonesia No. 10/1/PBI/2008 tentang Mediasi Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 10 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4808)
- d. Peraturan Bank Indonesia No. 18/40/PBI/2016 tentang penyelenggaraan pemrosesan transaksi pembayaran (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 236 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5945)
- e. Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2017 Nomor 245 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6142)
- f. Peraturan Anggota Dewan Gubernur No 19/14/PADG/2017 tentang Ruang uji Coba Terbatas (Regulatory Sandbox) Teknologi Finansial
- g. Peraturan Anggota Dewan Gubernur No. 19/15/PADG/2017 tentang Tata Cara Pendaftaran, Penyampaian Informasi, dan Pemantauan Penyelenggaraan Teknologi Finansial
- h. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2014 Tentang Penyelesaian Sengketa Di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 12 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5499)
- i. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77 /POJK.01/2016 Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 324 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6005)

j. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18 /POJK.07/2018 Tentang Layanan

Pengaduan Konsumen Di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2018 Nomor 150 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6246)

k. 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 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6283)

l. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2014 Tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 12 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5499)

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

n. Peraturan Menteri Komunikasi Informatika Nomor 20 Tahun 2016 Tentang Perlindungan Data Pribadi

C. Jurnal dan Artikel Cetak

Erdiansyah, 2013, Penerapan Prinsip mengenal Nasabah sebagai Bentuk Peranan Bank dalam Mengantisipasi Tindak Pidana Pencucian Uang (Money Laundering) Pada Bank Negara Indonesia Cabang Pekanbaru (*Online*), Jurnal Ilmu Hukum

Freedman, Roy S. ,2006,*Introduction to Financial Technology*, Elsevier Science,. ProQuest EBook Central

George Walker, 2017, *Financial Technology Law – A New Beginning and a new Future*, 2017. *Westlaw*

Makarim, Edmon, Kerangka Kebijakan dan Reformasi Hukum Untuk Kelancaran Perdagangan Secara Elektronik (e-commerce) di Indonesia, Jurnal Hukum dan Pembangunan Tahun ke 44 No 3. Juli-September 2014

Naskah Akademik, Rancangan Undang-Undang Perlindungan Data Pribadi, 2015, Direktorat Jendral Informasi dan Komunikasi Publik, Kementerian Komunikasi dan Informatika Dan Cyber Law Center Fakultas Hukum, Universitas Padjajaran

Nugroho, Yanuar, “*Satu Nusa, Satu Bangsa, Satu Data*”, Kompas, 16 Oktober 2018

Suatryono, Paul, “*Tekfin dan Tantangan Bank*”, Kompas, 6 April 2018

D. Internet

Ini Dia Empat Jenis Fintech di Indonesia,
<https://www.cnbcindonesia.com/fintech/20180110145800-37-1126/ini-dia-empat-jenis-fintech-di-indonesia>

Dikdik Herdiana, “*Digital Financial Service (Layanan Keuangan Digital): Peluang dan Kemungkinan Penerapannya di Program KOTAKU*”,
<http://kotaku.pu.go.id/pustaka/files/Konsep-Layanan-Kuangan-Digital.pdf>, diakses

Niki Luhur, “*Fintech dan Keberadaannya: Mengusik atau Kolaboratif?*”,
<https://fintech.id/Idea%20PDF/Fintech%20Talk%20-%20Opini%20Editorial%201%20-Fintech-%20Mengusik%20atau%20Kolaboratif-%20-%20Niki%20Luhur.pdf>,

Dunia Fintech, *Pengertian Fintech adalah*, <https://www.duniafintech.com/pengertian-fintech-adalah/> diakses 1 November 2018

Dealbook, <https://dealbook.nytimes.com/2012/12/10/rit-capital-to-take-stake-in-british-financial-start-up/>

Bambang Pratama, “*Mengenal Lebih Dekat Financial Technology*”, <http://business-law.binus.ac.id/2016/05/31/mengenal-lebih-dekat-financial-technology/>

Ernst & Young, “*UK Fintech On The Cutting Edge An Evaluation Of The International Fintech Sector 21*”, (2015), [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-UK-FinTech-On-the-cutting-edge/\\$FILE/EY-UK-FinTech-On-the-cutting-edge.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-UK-FinTech-On-the-cutting-edge/$FILE/EY-UK-FinTech-On-the-cutting-edge.pdf)

W. Arner, Janos Barbers, dan Ross P. Buckley, “*The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm?*” di dalam UNSW Law Reseach Paper, No. 2016-62,
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2676553

Finasialku.com, “*Teknologi Finansial: Tengok Dulu Perkembangan Fintech Di Indonesia!*”, <https://www.finansialku.com/perkembangan-fintech-di-indonesia/>

Katadata, “*2017, Transaksi Fintech Indonesia US\$ 18,6 Miliar*”,
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2017/04/26/2017-transaksi-fintechindonesia-us-186-miliar>

PWC, *Fintech dan Transformasi Industri Keuangan*”, <https://www.pwc.com/id/en/media-centre/pwc-in-news/2017/indonesian.fintech-dan-transformasi-industri-keuangan.html>

Anonim, <https://smallbusiness.chron.com/pc-banking-72403.html>

Anonim, <https://www.investopedia.com/terms/a/atm.asp>

Glosarry, <https://www.bankrate.com/glossary/c/check-card/>

Glosarry, <https://www.bankrate.com/glossary/d/direct-deposit/>

Anonim, <https://electronicpayments.nacha.org/direct-payment/consumers/direct-payment-consumers>,

Margaret Rouse, <https://searchcio.techtarget.com/definition/EBPP>

Kayla Harrison, <https://www.businessnewsdaily.com/10316-what-is-a-payroll-card.html>

Anonim, <http://www.homefinancelife.com/limited-purpose-cards.php#.XAZ8VGgza00>

Anonim, <https://dosenekonomi.com/bisnis/perbankan/prinsip-kegiatan-usaha-perbankan>

Isabella Bangun, “*Pelaksana Prinsip Mengenal Nasabah dalam Transaksi Perbankan pada Bank*”, <http://text.id.123dok.com/document/rz3dr6dy-pelaksanaan-prinsip-mengenal-nasabah-dalam-transaksi-perbankan-pada-bank-studi-pada-pt-danamon-kantor-cabang-usu-medan.html>

Beda Peran Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan Hadapi Fintech, <http://jatim.tribunnews.com/2017/04/27/beda-peran-bank-indonesia-dan-otoritas-jasa-keuangan-hadapi-fintech>

Asosiasi Fintech Syariah, Asosiasi Fintech Syariah Indonesia dinisiasi pada Oktober 2017 atau Muharram/ Safar 1439 di Jakarta. Berdiri sebagai kongregasi startup, institusi, akademisi, komunitas, dan pakar syariah berbasis teknologi. <https://fintechsyariah.org/about>

Yana Permana, *Mengenal Big Data*, <https://www.codepolitan.com/mengenal-big-data>

Anonim, <https://dosenekonomi.com/bisnis/perbankan/prinsip-kegiatan-usaha-perbankan>

Kolaborasi Fintech-Bank, Bisa Salurkan Kredit Channeling, <https://www.cnbcindonesia.com/fintech/20180828164543-37-30603/kolaborasi-fintech-bank-bisa-salurkan-kredit-channeling>