

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku/Literatur/Dokumen

- Abdullah, Thamrin dan Francis Tantri, 2012, *Bank dan Lembaga Keuangan*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Bryan A. Garner, 2004, *Black's Law Dictionary* Edisi Kedelapan, Thompson Business, United States of America.
- Bologna, G.Jack, Robert J.Lindquist & Joseph T.Wells, 2004, *The Accountant's Handbook on Fraud and Commercial Crime*, John Willey & Sons. Inc, New York
- Djumhana, Muhammad, 1993, *Hukum Perbankan di Indonesia*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Firdaus, Rachmat &. Maya Ariyanti, 2003, *Manajemen Perkreditan Bank Umum*, Alfabeta, Bandung.
- Fuady, Munir, 2006, *Hukum Pembiayaan*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung
- Hamidin, Aep S., 2010, *Tips & Trik Kartu Kredit, Memaksimalkan Manfaat & Mengelola Risiko Kartu Kredit*, PT Buku Kita, Jakarta.
- Hanitijo, Rommy Soemitro, 1998, *Metodologi Penelitian Hukum*, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Hermansyah, 2005, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, PT Kencana, Jakarta.
- Ibrahim, Johannes, 2004, *Kartu Kredit – Dilematis antara Kontrak dan Kejahatan*, PT Refika Aditama, Bandung.
- Kasmir, 2005, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, PT Kencana, Jakarta.

- J., Ibrahim, 2004, *Bank Sebagai Lembaga Intermediasi dalam Hukum Positif*, Utomo, Bandung.
- J. Kimani, 2011, *Fraud Risk Assessment Plan for Barclays Bank of Kenya*, Tampare University of Applied Sciences.
- Marzuki, Peter Mahmud, 2008, *Penelitian Hukum*, Kencana, Jakarta.
- Moleong, Lexy, 2011, *Metodelogi Penelitian Kualitatif*, Remaja Rosdakarya, Bandung.
- Muhammad, Abdulkadir, 2004, *Hukum dan Penelitian Hukum*, Cetakan Pertama, PT Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Rezaee, Zabihollah and Riley, Richard., 2009. *Financial Statement Fraud: Prevention and Detection, 2nd Edition*, New Jersey.
- Ruslan, Achmad & Nyoman Suastini, 1993, *Safe Deposit Box, Garansi Bank dan Credit Card*, Institut Bankir Indonesia, Jakarta
- Soemitro, Rommy Hanitijo, 1998, *Metodologi Penelitian Hukum*.Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Thamrin Abdullah dan Francis Tantri, 2012, *Bank dan Lembaga Keuangan*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Tjoekam, Moh., 1999, *Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersial*, Gramedia, Jakarta.
- Van Erp, J.H.M., 1990, *Contracts als Rechtbetrekking, Een Rechtsvergelijkende Studie*, Diss KUB.Zwolle.
- Widiono, Tri, 2009, *Agunan Kredit Dalam Financial Engineering*, Ghalia Indonesia, Jakarta.

Yulia, Arie Winda dan Basuki, 2016, *Studi Financial Statement Fraud Pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga, Surabaya.

B. Jurnal, Artikel, Koran, Sumber Internet, Hasil Penelitian/Tugas Akhir dan Sumber lainnya

Abdelrahmann O, 2011, Consumer Search and Switching Behavior: Evidence From The Credit Card Market, Wayne State University, Michigan (US)

Amanda Sari, Dhita, *Tinjauan Hukum Terhadap Tanggung Jawab Acquirer (Pengelola) dan Merchant (Pedagang) Pada Penyelenggaraan Cash Withdrawl Transaction (Gesek Tunai) dalam Penggunaan Kartu Kredit*, <https://media.neliti.com/media/publications/19151-ID-tinjauan-hukum-terhadap-tanggung-jawab-acquirer-pengelola-dan-merchant-pedagang.pdf>

Ariyanti, Fiki, 2016, *Dalam 2 Tahun, Ada 108 Kasus Kejahatan Perbankan*, <https://www.liputan6.com/bisnis/read/2651413/dalam-2-tahun-ada-108-kasus-kejahatan-perbankan>

Asosiasi Kartu Kredit Indonesia, 2018, *Risk Management for Card Issuers and Acquirers*, Presentasi Seminar di Hilton Hotel, Bandung.

Bank Bukopin, *Whistleblowing System (WBS)*, <https://www.bukopin.co.id/pages/147-whistleblowing-system-wbs>

Nabil, Ilman, *Kartu Kredit Dengan Jaminan yang Mudah Didapatkan*,

<https://ilman.info/2016/04/24/kartu-kredit-dengan-jaminan-yang-mudah-didapatkan/>

No Name, *Forum Anti Fraud, Wadah Perbankan Bersatu 'Mengeroyok'*

Pembobol Sistem Keuangan,

<https://www.hukumonline.com/berita/baca/lt582ae2f075faa/forum-anti-fraud--wadah-perbankan-bersatu-mengeroyok-pembobol-sistem-keuangan>

Podung, Detisa Monica, *Kredit Macet dan Penerapan Prinsip Kehati-*

hatian

dalam

Perbankan,

<https://media.neliti.com/media/publications/3435-ID-kredit-macet-dan-penerapan-prinsip-kehati-hatian-dalam-perbankan.pdf>

Pramesti, Putri Tiarma, 2017, *Penyelesaian Pengaduan Penyalahgunaan*

Transaksi Kartu Kredit Oleh Pihak Lain, Tesis, Universitas Gadjah Mada

Pratama, Rahadian Elnas, 2018, *Analisis Pengendalian Risiko Fraud Pada*

Segmen Bisnis Kartu Kredit Studi Kasus Pada PT Bank Central Asia

Tbk., Tesis, Program Magister Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Universitas Gadjah Mada.

R. Setiawan, 2000, *Pensiunan Hakim*; Diberikan kepada para peserta

Training Corporate Lawyer LPSH-HILC di Hotek Sahid. Jakarta.

Putri, Dewi Kilisuci Anisha, 2018, "Strategi Pengembangan Unit Anti

Fraud PT Bank BPD DIY dalam Meminimalkan Fraud", Skripsi,

Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia,
Yogyakarta.

Wahyuningsih, Ratna, *Mengenal AKKI dan Perannya dalam
Perkembangan Kartu Kredit di Indonesia*,
[https://www.cermati.com/artikel/mengenal-akki-dan-perannya-dalam-
perkembangan-kartu-kredit-di-indonesia](https://www.cermati.com/artikel/mengenal-akki-dan-perannya-dalam-perkembangan-kartu-kredit-di-indonesia)

Zakky, *Pengertian Sistem Menurut Ahli dan Secara Umum*,
<https://www.zonareferensi.com/pengertian-sistem/>.

C. Peraturan Perundang-undangan

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

Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2004 tentang Perubahan Atas Undang-
Undang Nomor 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan
Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip
Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principle*)

Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Manajemen Risiko
bagi Bank Umum

Peraturan Bank Indonesia Nomor 7/7/PBI/2005 tentang Penyelesaian
Pengaduan Nasabah

Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/2/PBI/2011 tentang Pelaksanaan
Fungsi Kepatuhan Bank Umum

Peraturan Bank Indonesia No. 14/2/PBI/2012 tentang Perubahan Atas

Peraturan Bank Indonesia No. 11/11/2009 tentang Penyelenggaraan

Kegiatan Alat Pembayaran Dengan Menggunakan Kartu

Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015 Tentang Perubahan

Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/15/PBI/2013 Tentang Giro

Wajib Minimum Bank Umum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi

Bank Umum Konvensional

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.03/2016 tentang

Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 46/POJK.03/2017 tentang

Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 579A/DIR/IX/2011 tanggal 29

September 2011

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/17/DASP tanggal 7 Juni 2012

perihal Penyelenggaraan Kegiatan Alat Pembayaran dengan

Menggunakan Kartu

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/27/DASP tanggal 25 September

2012 perihal Mekanisme Penyesuaian Kepemilikan Kartu Kredit