

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku/Literatur/Dokumen

- Aldridge, Irene dan Steven Krawciw, 2017, *Real-Time Risk: What Investors Should Know About Fintech, High-Frequency Trading, and Flash Crashes*, Wiley, New Jersey
- Ali, Achmad, 2009, *Menguak Teori Hukum (Legal Theory) dan Teori Peradilan (Judicial Prudence)* Ali, Achmad, 2009, *Menguak Teori Hukum (Legal Theory) dan Teori Peradilan (Judicial Prudence)*
- Barkatullah, Abdul Halim dan Teguh Prasetyo, 2005, *Bisnis E-commerce: Studi Sistem Keamanan dan Hukum di Indonesia*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta
- Baesens, Bart, Daniel Roesch dan Harald Scheule, 2016, *Credit Risk Analytics: Measurement Techniques, Applications, and Examples in SAS*, John Wiley & Sons, New York City
- Black, Henry Cambell, 1990, *Black's Law Dictionary*, Sixth Edition, ST. Paul Minn: West Publishing Co., West Kellog Boulevard
- Direktorat Kredit, BPR dan UMKM, 2009, *Kajian Mengenai Prasayarat Pembentukan Credit Rating System untuk UMKM di Indonesia*, Bank Indonesia, Jakarta
- Djumhana, Muhammad, 2000, *Kredit Sebagai Unsur-Unsur Perikatan*, Ghalia, Jakarta.
- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti, 2003, *Manajemen Perkreditan Bank Umum*, Alfabeta, Bandung.
- Hariyani, Iswi, 2010, *Restrukturisasi dan Pencabutan Kredit Macet*, Elex Media Komputindo, Jakarta.
- J.E Sahetapy dalam Adrian Sutedi, 2010, *Hukum Perbankan: Suatu Tinjauan Pencucian Uang, Merger, Likuidasi, dan Kepailitan*, Sinar Grafika, Jakarta.
- J.Koers dalam Munir Fuady, 2001, *Hukum Perbankan Modern*, Buku Kedua (Tingkat Advance), Citra Aditia Bakti, Bandung.
- Kasmir, 2005, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Komarudin, 2000, *Ensklopedia Manajemen*, Edisi Kelima, Bumi Aksara, Jakarta
- Mahmoeddin, 2002, *Melacak Kredit Bermasalah*, Pustaka Sinar Harapan, Jakarta.
- Moleong, Lexy, 2011, *Metode Penelitian Kualitatif*, Remaja Rosdakarya, Bandung.

- Siahaan, NHT, 2008, *Money Laundering dan Kejahatan Perbankan*, Penerbit Jala, Jakarta.
- Siamat, Dahlan, 2005, *Manajemen Lembaga Keuangan, Kebijakan Moneter dan Perbankan*, Edisi Kelima, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta
- Silalahi, Pande Radja 1998, *Pencucian Uang dan Sistem Keuangan Internasional*, Yayasan Pusat Pengkajian Hukum, Jakarta
- Soekanto, Soerjono, 1982, *Kesadaran Hukum dan Kepatuhan Hukum*, Rajawali Pers, Jakarta
- Soekanto, Soerjono, 1986, *Pengaruh Penelitian Hukum*, UII Press, Jakarta
- Soekanto, Soerjono, 2005, *Faktor-Faktor yang Memengaruhi Penegakan Hukum*, PT Raja Grafindo Persada, Jakarta
- Soekanto, Soerjono, 2006, *Pengantar Penelitian Hukum*, UI-Press, Jakarta.
- Soekanto, Soerjono, 2007, *Pokok-Pokok Sosiologi Hukum*, PT Raja Grafindo Persada, Jakarta
- Sutojo, Siswanto, 1997, *Menangani Kredit Bermasalah*, Pustaka Binaman Pressindo, Jakarta.
- Suyatno, Thomas, 1999, *Dasar-Dasar Perkreditan*, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- Suyatno, Thomas dkk., 1991, *Dasar-Dasar Perkreditan*, PT GPU, Jakarta.
- Sutedi, Adrian, 2008, *Tindak Pidana Pencucian Uang*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Tim Kerja Sama Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbahas, 1990, *Dasar-Dasar Perkreditan*, PT Gramedia, Jakarta.
- Tim Redaksi Kamus Bahasa Indonesia, 2008, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional, Jakarta
- Winardi, 1982, *Metode Research*, Binaman Presindo, Bandung

## Jurnal

- Ardhani, Jayani, Widodo Ismanto, “Analisis Perbandingan Lima Metode Identifikasi Biometrik Sidik Jari dengan Menggunakan MATLAB 7.0”, Jurnal Dimensi Tahun 2018 Vol. 7 No. 2, Universitas Riau Kepulauan
- B, Fabiola, Tineke M dan Ventje Tatimu, “Analisis Tingkat Risiko Kredit pada PT Bank Sulut, Tbk di Manado”, Jurnal Administasri Bisnis Tahun 2016 Vol.4 No.1, Universitas Sam Ratulangi
- Darman, “Financial Technology (*Fintech*): Karakteristik dan Kualitas Pinjaman pada Peer to Peer Lending di Indonesia”, Jurnal Manajemen Teknologi, Volume 18 Nomor 2 Tahun 2019, Institut Teknologi Bandung
- Davis, Kevin, Jacob Murphy, “Peer to Peer Lending: Structures, Risk, and Regulation”, Issue 3, November 2016, JASSA: The Finsia Journal of Applied Finance
- Ernama, Budhiarto, Hendro, “Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Financial Technology (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016)”, Diponegoro Law Journal, Volume 6 Nomor 3 Tahun 2017, Universitas Diponegoro
- Fadhillah, Ahmad, Zainal Asikin dan Lalu Parman, “Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principle) Oleh Bank Dalam Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang”, Open Journal System Tahun 2019 Vol. 13 No. 10, Media Bina Ilmiah
- H, Sabatini, “Implementasi Undang-Undang Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) Di Indonesia (Suatu Gambaran Tentang Pengetahuan dan Aplikasi Aparat Penyidik Penuntut Umum dan PPATK)”, Jurnal Kriminologi Indonesia Volume 6 Nomor 3, Tahun 2010, Universitas Indonesia
- Harahap, Berry A., Pkasa Bary Idham, Anggita Cinditya, Robbi Nur Rakhman, “Perkembangan Financial Technology Terkait Central Bank Digital Currency (CBDC) terhadap Transmisi Kebijakan Moneter dan Makroekonomi”, Jurnal Bank Indonesia Nomor 2 Tahun 2017
- Paramitha, Suwendra & Yudiaatmaja, “Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan yang Go Public Periode 2010-2012”, *E-Journal Bisma* Tahun 2014 Vol. 2, Universitas Pendidikan Ganesha
- Pranadhipa, Prabaswara Danang, “Analisis Manajemen Risiko Kredit Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Gamping Artha Raya”, Jurnal Universitas Islam Indonesia Tahun 2016, Universitas Indonesia

Rozali, Asep, “Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principle) Dalam Praktik Perbankan”, Jurnal Wawasan Hukum Tahun 2011 Vol. 24 No. 01, Sekolah Tinggi Hukum Bandung

Yulia, Alis, “Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principle) Oleh Penyedia Jasa Keuangan di Bidang Pasar Modal”, Jurnal Unigal Tahun 2019 Volume 7 No. 1, Universitas Galuh

Yunus, Husein, “Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Oleh Bank Dalam Rangka Penanggulangan Kejahatan Money Laundering”, Jurnal Hukum Bisnis, Volume 16, Tahun 2001

### **Peraturan Perundang-Undangan**

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

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2010 Nomor 122 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5164).

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

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2010 Nomor 182 dan Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3790).

Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/23/PBI/2001 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah sebagaimana telah diubah lagi dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/21/PBI/2003 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/23/PBI/2001 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/25/PBI/2009 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 12/POJK.01/2017 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 23/POJK.01/2019 Tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.01/2017 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Indonesia Nomor 23/POJK.01/2019 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.01/2017 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan

Keputusan Kepala PPATK Nomor 2/1/KEP.PPATK/2003 tanggal 9 Mei 2003 tentang Pedoman Umum Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang Bagi Penyedia Jasa Keuangan.

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.

Penjelasan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 43 Tahun 2015 tentang Pihak Pelapor Dalam Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.

### Website

Dea Chadiza Syafina, *Kredit Pinjaman Online Makin Tinggi, Apa Jadi Bom Waktu?*, diakses melalui <https://www.tirto.id> pada tanggal 15 Juni 2020 pukul 08.00 WIB

Dokumen Pengkinian Penilaian Risiko Indonesia terhadap TPPU tahun 2015, [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id), diakses pada 6 April 2020 pukul 11.00 WIB

Dwi Hadyani Jayani, “*Fintech P2P Lending dan Pembayaran Tumbuh Paling Pesat*” <https://databoks.katadata.co.id>, diakses pada 5 Februari 2020 pukul 14.07 WIB.

Dwi Murdaningsih, 2019, “*Marthapedia: Apa Itu TKB90 dan TKW90?*”, [www.republika.co.id](http://www.republika.co.id), diakses pada 7 April 2020 pukul 12.00 WIB

Efrem Siregar, “*Ini Kisah Nyata, Orang Ini Ngutang ke 141 Fintech Lending*”, <https://www.cnbcindonesia.com>, diakses pada 16 November 2019 pukul 15.25 WIB.

- John McDowell & Gary Novis, “The Consequences Of Money Laundering and Financial Crime”, [www.ustreas.gov](http://www.ustreas.gov), diakses pada 28 Maret 2020 pukul 09.30 WIB
- Laman ITG.ID, “Jenis *Fintech* dan Perizinannya di OJK”, <http://itgid.org/jenis-Fintech/>, diakses pada 04 Februari 2020 pukul 09:22 WIB.
- Leo Dwi Jatmiko, *Peningkatan NPL Industri Fintech Lending karena Masuknya Pemain Baru*, diakses melalui <https://www.bisnis.com> pada 15 Juni 2020 pukul 07:35 WIB
- M. Dani Pratama, 2017, “Langkah-Langkah Manajemen Risiko Hukum Penyedia Jasa Keuangan”, [www.hukumonline.com](http://www.hukumonline.com), diakses pada 28 Maret 2020 pukul 08.00 WIB
- Normand Edwin Elnizar, “Aspek Hukum Financial Technology di Indonesia yang Wajib Diketahui Lawyer”, <https://www.hukumonline.com>, diakses pada 04 November 2019 pukul 13.00 WIB.
- Otoritas Jasa Keuangan, “Statistik *Fintech* Lending Periode September 2019”, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-Fintech-Lending-Periode-September-2019.aspx>, diakses pada 04 November 2019 pukul 17.05 WIB.
- Otoritas Jasa Keuangan, “Laporan OJK terkait Perkembangan *Fintech* Lending”, <https://www.ojk.go.id>, diakses pada 16 November 2019 pukul 11:21 WIB.
- Powerpoint Otoritas Jasa Keuangan, “Konsep Pengawasan Program APU-PPT Berbasis Risiko”, [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id), diakses pada 28 Maret 2020 pukul 07.30 WIB
- Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan, “Pengenalan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme”, <http://elearning.ppatk.go.id/>, diakses pada 18 Desember 2019 pukul 15.00 WIB.
- Rani Maulida, “*Fintech*: Pengertian, Jenis hingga Regulasinya di Indonesia”, [www.online-pajak.com](http://www.online-pajak.com), diakses pada 5 Februari 2020 pukul 13:46 WIB.