

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Ali, Zainuddin, 2009, *Metode Penelitian Hukum*, Sinar Grafika, Jakarta.
- Bank Central Asia, Tbk, 2021, *Laporan Tahunan 2020: Beyond Uncertainties: Managing the Next Normal*, PT Bank Central Asia, Jakarta.
- Bank CIMB Niaga, 2021, *2020 Annual Report Bank CIMB Niaga: Devotion Towards Indonesia*, PT Bank CIMB Niaga Tbk, Jakarta
- Bank Mandiri (Persero), Tbk, *Laporan Tahunan 2020: Integrasi dan Kolaborasi Melalui Digitalisasi Berkelanjutan*, PT Bank Mandiri, Jakarta
- Bank Maybank Indonesia, 2020, *Laporan Tahunan 2020: Bank for All*, PT Bank Maybank Indonesia Tbk, Jakarta, hlm. 387
- Bank Negara Indonesia, 2020, *2020 Annual Report: Uniting Energy to Revive the Country*, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, Jakarta
- Bank OCBC NISP, 2020, *Laporan Tahunan dan Laporan Keberlanjutan 2020: New Path to Growth*, PT Bank OCBC NISP Tbk, Jakarta
- Bank Rakyat Indonesia, 2020, *Laporan Tahunan 2020: 125 Tahun BRI Menyelamatkan UMKM; Mengubah Kesulitan Menjadi Ketangguhan*, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Jakarta.
- Barkatulah, Abdul Halim 2008, *Hukum Perlindungan Konsumen*, FH Unlam Press, Banjarmasin.
- Dewi, Shinta, 2015, *Cyber Law: Aspek Data Privasi Menurut Hukum Internasional, Regional, dan Nasional*, Refika Aditama, Bandung.
- European Union Agency for Fundamental Rights and Council of Europe, 2018, *Handbook on European Data Protection Law*, Belgium.
- Fajar, Mukti dan Yulianto Achmad, 2010, *Dualisme Penelitian Hukum Normatif & Empiris*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta.
- Kasmir, 2002, *Bank & Lembaga Keuangan Lainnya*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.

- Kementerian Komunikasi dan Informatika, 2020, *Laporan Kinerja Kementerian Komunikasi dan Informatika 2019*, Kementerian Komunikasi dan Informatika, Jakarta.
- Makarim, Edmon, 2005, *Pengantar Hukum Telematika (Suatu Kompilasi Kajian)*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Mertokusumo, Sudikno, 1980, *Beberapa Azas Pembuktian Perdata dan Penerapannya dalam Praktik*, Liberty, Yogyakarta.
- Miru, Ahmadi & Sutarman Yodo, 2004, *Hukum Perlindungan Konsumen*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Muhammad, Abdulkadir, 2004, *Hukum dan Penelitian Hukum*, Sitra Aditya Bakti, Bandung.
- Nasution, Bahder Johan, 2016, *Metodologi Penelitian Ilmu Hukum*, Mandar Maju, Bandung.
- PT Kustodian Sentral Efek Indonesia, 2019, *2019 Annual Report*, PT Kustodian Sentral Efek Indonesia, Jakarta.
- Soekanto, Soerjono, 1986, *Pengantar Penelitian Hukum*, Cetakan ke-3, UI Press, Jakarta.
- Sugianto, Fajar, 2013, *Economic Approach to Law*, Prenada Media Group, Jakarta.
- Sugiyono, 2008, *Metode Penelitian Bisnis*, Pusat Bahasa Depdiknas, Bandung
- Waluyo, Bambang, 2002, *Penelitian Hukum dalam Praktek*, Sinar Grafika, Jakarta.
- Widjaja, Gunawan & Ahmad Yani, 2000, *Hukum Tentang Perlindungan Konsumen*, Gramedia, Jakarta.
- World Bank Group, 2019, *Identification for Development: Practitioner's Guide Version 1.0*, The World Bank, Washington

## **Jurnal**

Hendriyani, Chandra & Raharja, Sam'un J, "Business Agility Strategy: Peer-to-Peer Lending of Fintech Startup in the Era of Digital Finance in Indonesia", *Review of Integrative Business and Economics Research*, Vol. 8, Supplementary Issue 4, 2019.

Koloay, Renny N.S, "Perkembangan Hukum Indonesia Berkenaan dengan Teknologi Informasi dan Komunikasi", *Jurnal Hukum Unsrat*, Vol. 22 No. 5, Januari 2016.

Moor, James, 1997, "Towards a Theory of Privacy in the Information Age", *ACM SIGCAS Computers and Society*, September 1997.

Nurani, Juli, et.al, "Effectivity of Single Identity Number (SIN) in Implementation of KTP Electronic", *Advances in Social Sciences Research Journal*, Vol. 5, No.5, May 2018.

Prasetyawati, Endang 2012, "Perlindungan Hukum Terhadap Para Pihak dalam Pembiayaan Konsumen", *Jurnal Ilmu Hukum Agustus 2012*, Vol. 8 No. 16, Agustus 2012.

Tavani, Herman T, 2007, "Philosophical Theories of Privacy: Implications for An Adequate Online Privacy Policy", *Metaphilosophy*, Vol. 38 No. 1 January 2007.

Warren, Samuel D. & Brandeis, Louis D, 1890, "The Right to Privacy", *Harvard Law Review*, Vol. 4, No. 5, Desember 1890.

## **Internet**

ASLI RI, 2018, "Penerapan e-KYC dengan Sistem Biometrik di Indonesia", <https://www.asliri.id/2018/09/26/penerapan-e-kyc-dengan-sistem-biometrik-di-indonesia/>, diakses pada 10 Oktober 2020

BAKTI Kominfo, "Pengertian, Macam dan Komponen pada Tower BTS yang Sebaiknya Anda Tahu", [https://www.baktikominfo.id/en/informasi/pengetahuan/pengertian\\_macam\\_dan\\_komponen\\_pada\\_tower\\_bts\\_yang\\_sebaiknya\\_anda\\_tahu-814](https://www.baktikominfo.id/en/informasi/pengetahuan/pengertian_macam_dan_komponen_pada_tower_bts_yang_sebaiknya_anda_tahu-814), diakses pada 4 Mei 2021.

Bank BNI, "Buka Tabungan Digital BNI Bisa di Mana Saja dan Kapan Saja", <https://www.bni.co.id/id-id/bukatabungandigital>, diakses pada 29 Maret 2021.

- Bank BNI, “Prosedur Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah BNI”, <https://www.bni.co.id/Portals/1/BNI/Kontak/Docs/Prosedur-Pelayanan-dan-Penyelesaian-Pengaduan-Nasabah-BNI.pdf>, diakses pada 20 April 2021
- Bank Danamon, “Proses Penanganan Keluhan Nasabah”, <https://www.danamon.co.id/id/Personal/Lainnya/Proses-Penanganan-Keluhan-Nasabah#:~:text=Penerimaan%20Pengaduan,hellodanamon%40danamon.co.id>, diakses pada 20 April 2021.
- Bank Mandiri, “Media Penyampaian Pengaduan Nasabah Bank Mandiri”, <https://www.bankmandiri.co.id/pengaduan-nasabah>, diakses pada 20 April 2021.
- Bank Mandiri, “Pengkinian Data Nasabah”, <https://www.bankmandiri.co.id/faq/panduan-jawaban%C2%A0-pengkinian-data-nasabah>, diakses pada 16 April 2021
- Bisnis.com, “Bank Berlomba-Lomba Jadi Digital, Siapa Juara?”, <https://finansial.bisnis.com/read/20191107/90/1167879/bank-berlomba-lomba-jadi-digital-siapa-juara>, diakses pada 20 Desember 2020.
- Bisnis.com, “BEI Raih Sertifikasi ISO 27001”, <https://market.bisnis.com/read/20150608/7/441260/bei-raih-sertifikat-iso-27001>, diakses pada 25 Mei 2021.
- Bisnis.com, “Perusahaan Asuransi Berbondong-Bondong Sasar Segmen Insurtech”, <https://finansial.bisnis.com/read/20200317/563/1214655/perusahaan-asuransi-berbondong-bondong-sasar-segmen-insurtech->, diakses pada 20 Desember 2020.
- Bursa Efek Indonesia, “Buka Rekening Online di Perusahaan Sekuritas”, <https://www.idx.co.id/investor/buka-rekening-online-di-perusahaan-sekuritas/>, diakses pada 5 April 2021.
- Commonwealth Bank, “Pengkinian Data Nasabah”, <https://www.commbank.co.id/id/tentang-kami/komitmen-untuk-nasabah/pengkinian-data-nasabah>, diakses pada 5 April 2021
- DetikNews, “Dukcapil Beri Akses Verifikasi Data Kependudukan ke 2.108 Lembaga”, <https://news.detik.com/berita/d-5049445/dukcapil-beri-akses-verifikasi-data-kependudukan-ke-2108-lembaga>, diakses pada 25 Oktober 2020.

Digibank by DBS, “Pengkinian Data Nasabah”, <https://www.dbs.id/digibank/id/id/kartu/how-to/pengkinian-data-nasabah>, diakses pada 16 April 2021

Financial Action Task Force, 2020, “International Standards on Combating Money Laundering and The Financing of Terrorism & Proliferation”, *The 40 FATF Recommendations*, Prancis, hlm. 6, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>, diakses pada 4 November 2020.

Finansialku, “Sejarah dan Perkembangan Fintech di Indonesia dari Tahun ke Tahun”, Rubrik Finansialku, <https://www.finansialku.com/fintech-di-indonesia/>, diakses pada 25 Oktober 2020.

Gupinder Assi, “South East Asia: Data Protection Update”, [www.bryancave.com/bulletins](http://www.bryancave.com/bulletins), diakses pada 16 Januari 2021.

Hukum Online, “Perkembangan dan Penerapan e-KYC di Indonesia bagi Perusahaan”, <https://www.hukumonline.com/talks/baca/lt5f194e884c55a/perkembangan-dan-penerapan-e-kyc-di-indonesia-bagi-perusahaan/>, diakses pada 1 Oktober 2020.

IndiHome, “Apa itu Teknologi Fiber Optik? Ini Ulasan Lengkapnya”, <https://indihome.co.id/blog/apa-itu-teknologi-fiber-optik-ini-ulasan-lengkapnya>, diakses pada 25 April 2021.

Indo Premier Sekuritas, “Contact Form”, <https://www.indopremier.com/contactus.php>, diakses pada 20 April 2021

Investree, “Kebijakan Privasi”, <https://investree.id/privacy-policy>, diakses pada 16 April 2021

Kamus Besar Bahasa Indonesia Daring, Hasil Pencarian, arti kata “Andal”, <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/andal>, diakses pada 1 Maret 2021.

Kamus Besar Bahasa Indonesia Daring, Hasil Pencarian, arti kata “Asuransi”, <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/asuransi>, diakses pada 24 Januari 2021

Kamus Besar Bahasa Indonesia Daring, Hasil Pencarian, arti kata “Pensiun”, <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/pensiun>, diakses pada 26 Januari 2021.

Katadata, “Kerja Sama dengan 2.200 Lembaga, Hanya 1% Penduduk Tak Memiliki e-KTP), <https://katadata.co.id/happyfajrian/berita/5f1014b3b5d7f/kerja-sama-dengan-2200-lembaga-hanya-1-penduduk-tak-memiliki-e-ktp>, diakses pada 3 Mei 2021.

Kementerian Komunikasi dan Informatika, “Indeks Keamanan Informasi (KAMI)”, [https://kominfo.go.id/index.php/content/detail/3326/Indeks-Kemampuan-Informasi--KAMI-/0/keamanan\\_informasi](https://kominfo.go.id/index.php/content/detail/3326/Indeks-Kemampuan-Informasi--KAMI-/0/keamanan_informasi), diakses pada 13 April 2021.

Kompas.com, “Ketimpangan Akses Internet Jadi Masalah, Target Inklusi Keuangan Bisa Tak Tercapai”, <https://money.kompas.com/read/2020/10/20/175826026/ketimpangan-akses-internet-jadi-masalah-target-inklusi-keuangan-bisa-tak?page=all>, diakses pada 25 April 2021

Kompas.com, “Menkominfo Sebut 12.548 Desa dan Kelurahan di Indonesia Belum Dapat Layanan 4G”, <https://regional.kompas.com/read/2020/09/25/23504761/menkominfo-sebut-12548-desa-dan-kelurahan-di-indonesia-belum-dapatkan>, diakses pada 4 Mei 2021

Kompas.com, “Waspadai Pencurian Data KTP untuk Pinjaman Online, Berikut Cara Melindunginya”, <https://www.kompas.com/tren/read/2021/04/25/131000565/waspadai-pencurian-data-ktp-untuk-pinjaman-online-berikut-cara?page=all>, diakses pada 10 Juni 2021

Kontan, “AFPI Gelar Seminar Pembekalan sebagai Syarat *Fintech Lending* Mendaftar di OJK”, <https://keuangan.kontan.co.id/news/afpi-gelar-seminar-pembekalan-sebagai-syarat-fintech-lending-mendaftar-di-ojk>, diakses pada 13 April 2021.

Kontan, “Jaminan Keamanan dari Pemerintah Penting Saat Terapkan Single Identity Number”, <https://nasional.kontan.co.id/news/jaminan-keamanan-dari-pemerintah-penting-saat-terapkan-single-identity-number-sin>, diakses pada 3 Mei 2021

Kontan, 2020, “OJK Bentuk LAPS untuk Selesaikan Sengketa Perbankan hingga *Fintech*”, <https://keuangan.kontan.co.id/news/ojk-bentuk-laps-untuk-selesaikan-sengketa-perbankan-hingga-fintech>, diakses pada 22 April 2021.

Mandiri Digital, “Layanan Online Onboarding Bank Mandiri – Rekening Baru Tanpa Perlu ke Cabang”, <https://medium.com/life-at-mandiri/layanan-online-onboarding-bank-mandiri-rekening-baru-tanpa-perlu-ke-cabang-4c026e421b9d>, diakses pada 29 Maret 2021.

Mandiri Online Securities Trading, “Care Center Mandiri Sekuritas Kini Hadir 24 Jam Melayani Anda”, <https://www.most.co.id/berita/kini-mandiri-sekuritas-hadir-24-jam-melayani-anda>, diakses pada 20 April 2021.

Mandiri Online Securities Trading, “Kebijakan Privasi”, <https://www.most.co.id/kebijakan-privasi>, diakses pada 17 April 2021

Merriam-Webster, “Internet.” *Merriam-Webster.com Dictionary*, <https://www.merriam-webster.com/dictionary/Internet>, diakses pada 25 April 2021

OCBC Bank, “Data Protection Policy”, <https://www.ocbc.com/personal-banking/policies.page>, diakses pada 17 April 2021.

OCBC NISP, “Mekanisme Pengaduan Nasabah”, <https://www.ocbcnisp.com/id/hubungi-kami/mechanisme-pengaduan-nasabah>, diakses pada 20 April 2021

Otoritas Jasa Keuangan, “Bahaya Fintech P2P Ilegal”, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/P2PL%20legal%20vs%20ilegal.pdf>, diakses pada 8 April 2021.

Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia, 2020, “Daftar Penyelenggara Inovasi Keuangan Digital Per Juni 2020”, hlm. 1-23, <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/-Penyelenggara-IKD-dengan-Status-Tercatat-di-OJK-per-Juni-2020/Penyelenggara%20IKD%20OJK%20per%20Juni%202020.pdf>, diakses pada 5 Oktober 2020

Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia, “FAQ Fintech Lending”, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/FAQ%20Fintech%20Lending.pdf>, diakses pada 15 Oktober 2020.

Otoritas Jasa Keuangan, “Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa”, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Lembaga-Alternatif-Penyelesaian-Sengketa.aspx>, diakses pada 22 April 2021.

Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia, 2020, “Penyelenggara Fintech Terdaftar dan Berizin di OJK per 7 Desember 2020”, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Documents/penyelenggara%20fintech%20P2P%20lending%20Oberizin%20terdaftar%20-%20per%207%20Desember%202020.pdf>, diakses pada 9 Desember 2020.

Otoritas Jasa Keuangan, “Satu Pintu LAPS SJK Segera Beroperasi Tahun 2021”, <https://www.ojk.go.id/id/media/ojk-tv/detail-video.aspx?id=657>, diakses pada 22 April 2021

Otoritas Jasa Keuangan, “Sikapi Uangmu”, <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Home>, diakses pada 22 April 2021.

Portal Informasi Indonesia, “Bisnis Fintech Tumbuh Pesat”, <https://indonesia.go.id/narasi/indonesia-dalam-angka/ekonomi/bisnis-fintech-tumbuh-pesat>, diakses pada 4 November 2020.

PT Asli Rancangan Indonesia, ASLI RI-Biometric Verification via Fingerprints, Face Recognition and Iris, <https://www.asliri.id/>, diakses pada 13 April 2021.

PT Indonesia Digital Identity, VIDA-Verified Identity for All, <https://www.vida.id/>, diakses pada 13 April 2021.

PT Privy Identitas Digital, PrivyID-Digital Signatures and Identities for Everyone, <https://privy.id/>, diakses pada 13 April 2021

PT Solusi Net Internusa, Digisign, <https://digisign.id/#About>, diakses pada 13 April 2021.

Shinta Dewi, “Nilai Komersial dalam Data Pribadi dan Konsep Perlindungannya”, Presentasi, Bandung, Tahun 2015, <https://www.slideshare.net/internetsehat/nilai-komersial-dalam-data-pribadi-dan-konsep-perlindungannya>, diakses pada 16 Januari 2021.

Siaran Pers Kementerian Dalam Negeri, 2020, “Hak Akses Hanya untuk Verifikasi Data Kependudukan Bukan Memberikan Data Penduduk”, Kementerian Dalam Negeri, <https://dukcapil.kemendagri.go.id/berita/baca/535/hak-akses-hanya-untuk-verifikasi-data-kependudukan-bukan-memberikan-data-penduduk>, diakses pada 25 Oktober 2020

Sikapi Uangmu OJK, “Bulan Inklusi Keuangan: Wujudkan Akses Keuangan untuk Semua”, <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10532>, diakses pada 25 April 2021.

Suara Pemerintah, 2021, “Jabat Ketua LAPS SJK, Himawan Ingin Penyelesaian Sengketa di Sektor Keuangan Lebih Efisien”, <https://suarapemerintah.id/2021/03/jabat-ketua-laps-sjk-himawan-ingin->

*penyelesaian-sengketa-di-sektor-keuangan-lebih-efisien/*, diakses pada 22 April 2021

SuperCorridor, “Mengenal Kabel Fiber Optik pada Jaringan Telekomunikasi”, <https://www.supercorridor.co.id/mengenal-kabel-fiber-optik/>, diakses pada 1 Mei 2021.

Tempo.co, “Data Penduduk di BPJS Kesehatan Bocor, Bukti Lemahnya Perlindungan Data Pribadi”, <https://fokus.tempo.co/read/1465176/data-penduduk-di-bpjs-kesehatan-bocor-bukti-lemahnya-perlindungan-data-pribadi/full&view=ok>, diakses pada 27 Mei 2021.

Tempo.co, “Kebocoran Data 279 Juta Penduduk, Dewas BPJS, Risiko pada Keamanan Nasional”, <https://bisnis.tempo.co/read/1465966/kebocoran-data-279-juta-penduduk-dewas-bpjs-risiko-pada-keamanan-nasional/full&view=ok>, diakses pada 27 Mei 2021.

Tirto.id, “91 Juta Data Pengguna Tokopedia Bocor dan Disebar di Forum Internet”, <https://tirto.id/91-juta-data-pengguna-tokopedia-bocor-dan-disebar-di-forum-internet-fNHI>, diakses pada 27 Mei 2021.

Wijaya, Andy R, 2021, “Penyelesaian Sengketa Jasa Keuangan Terintegrasi”, <https://investor.id/opinion/penyelesaian-sengketa-jasa-keuangan-terintegrasi>, diakses pada 22 April 2021.

### **Hasil Penelitian**

Hansen, Louis Simon, 2012, *Prinsip Mengenal Nasabah sebagai Upaya Pencegahan dan Pemberantasan Praktek Pencucian Uang Melalui Transfer Dana*, Tesis, Program Pascasarjana Fakultas Hukum Universitas Indonesia, Jakarta.

Kusbiatno, Firman, 2013, *Independensi Otoritas Jasa Keuangan dalam Pengawasan Kegiatan di Sektor Jasa Keuangan*, Thesis, Universitas Indonesia, Depok.

### **Peraturan Perundang-undangan**

*Universal Declaration of Human Rights.*

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1992 Nomor 31, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3472).

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

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

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

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2006 tentang Administrasi Kependudukan. (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2006 Nomor 124, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4674).

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

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

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 24 Tahun 2013 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2006 tentang Administrasi Kependudukan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 232, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5475).

Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 tentang Perubahan atas Undang-Undang 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 Nomor 71 Tahun 2019 Tentang Penyelenggaraan Sistem dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 185, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6400)

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

Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 30/PMK.010/2010 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Bagi Lembaga Keuangan Non Bank (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2010 Nomor 77).

Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 102 Tahun 2019 tentang Pemberian Hak Akses dan Pemanfaatan Data Kependudukan. (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 1611).

Peraturan Menteri Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2016 tentang Perlindungan Data Pribadi dalam Sistem Elektronik. (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 1829).

Peraturan Menteri Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia Nomor 2 Tahun 2021 Tentang Rencana Strategis 2020-2024 Kementerian Komunikasi dan Informatika.

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 Republik Indonesia Nomor 7/6/PBI/2005 tentang Transparansi Informasi Produk dan Penggunaan Data Pribadi Nasabah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2005 Nomor 16, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4475).

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 38 /POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi oleh Bank Umum. (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 267, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5963)

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

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).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.03/2018 tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital oleh Bank Umum (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2018 Nomor 127, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6235).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/POJK/01/2018 tentang Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan. (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2018 Nomor 135, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6238).

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. (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 178, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6394)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 4 /POJK.05/2021 tentang Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi oleh Lembaga Jasa Keuangan Non-Bank (IKNB).

#### **Dokumen Resmi Pemerintah**

Keputusan Kepala Badan Standardisasi Nasional Nomor 61/KEP/BSN/4/2016 tentang Penetapan Terjemahan 2 (Dua) Standar Nasional Indonesia Adopsi Identik *Standar International Organization for Standarization/International Electrotechnical Commision* dalam Bahasa Indonesia.

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;

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 21/SEOJK.02/2019 tentang *Regulatory Sandbox*.