

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Ade Saptomo, *Pokok-pokok Metodologi: Penelitian Hukum Empiris Murni Sebuah Alternatif*, ctk. Pertama, Universitas Trisakti, Jakarta, 2009.
- Andika Persada Putra, *Hukum Perbankan: Analisa Mengenai perjanjian Kredit dan Keterkaitannya dengan Batalnya Perkawinan Debitur serta Alternatif Penyelesaiannya*, ctk. Pertama, Scopindo Media Pustaka, Surabaya, 2021.
- Andi Tenri Famauri Rifai, *Mediasi Penyelesaian Sengketa Bisnis: Substansi Penyelesaian Sengketa Jaminan Kredit Perbankan*, ctk. Pertama, Bintang Semesta Media, Yogyakarta, 2023.
- Arief Wibisono, *Hukum Perbankan Indonesia*, ctk. Pertama, Sinar Grafika, Rawamangun, 2025.
- Burhanuddin Susanto, *Hukum Perbankan Syariah Indonesia*, ctk. Pertama, UII Press, Yogyakarta, 2008.
- Dadang Husen Sobana, *Hukum Perbankan di Indonesia*, ctk. Pertama, Pustaka Setia, Bandung, 2016.
- Dien Noviany Rahmatika, *Fraud Auditing: Kajian Teoritis dan Empiris*, ctk. Pertama, Deepublish, Yogyakarta, 2020.
- Djoni S. Ghazali dan Rachmadi Usman, *Hukum Perbankan*, ctk. Pertama, Sinar Grafika, Jakarta.
- Djulaeka dan Devi Rahayu, *Buku Ajar: Metode Penelitian Hukum*, Scopindo Media Pustaka, Surabaya, 2020.
- Faisal, *Perlindungan Hukum bagi Bank Syariah dan Nasabah dalam Pembiayaan Murabahah*, ctk. Pertama, Kencana, Jakarta, 2021.
- Filep Wamafma et al., *Perlindungan Hukum bagi Konsumen dalam Transaksi E-Commerce*, ctk. Pertama, Amerta Media, Banyumas, 2023.

- Franky Ariyadi, *Kejahatan Perbankan: Rahasia, Modus Operandi, dan Kasus-kasus Terbaru*, ctk. Pertama, CV Literasi Nusantara Abadi, Malang, 2024.
- Hendra Wijaya, *Hukum Perbankan*, ctk. Pertama, Law Firm Hendra Wijaya & Partners, Semarang, 2019.
- Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, edisi kedua, ctk. Ketujuh, Kencana Prenada Media Group, Jakarta, 2013.
- Ika Sasti Ferina et al., *Konsep Financial Statement Fraud*, ctk. Pertama, Noer Fikri Offset, Palembang, 2023.
- Ikatan Bankir Indonesia dan Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan, *Mengelola Kualitas Layanan Perbankan*, edisi pertama, PT Gramedia Pustaka, Jakarta, 2014.
- Johannes Ibrahim, *Bank Sebagai Lembaga Intermediasi dalam Hukum Positif*, ctk. Pertama, CV Utomo, Bandung, 2004.
- Jonaedi Efendi dan Johnny Ibrahim, *Metode Penelitian Hukum: Normatif dan Empiris*, ctk. Kedua, Kencana, Jakarta, 2018.
- Kasmir, *Pemasaran Bank*, ctk. Pertama, Kencana, Jakarta, 2004.
- Khairunnisa, *Kedudukan, Peran dan Tanggung Jawab Hukum Direksi*, Pasca Sarjana, Medan, 2008.
- Marbawi, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, ctk. Pertama, Unimal Press, Aceh, 2017.
- Marlina, *Layanan Lembaga Perbankan dan Keuangan Mikro*, ctk. Pertama, Edwrite Publishing, Bandung, 2023.
- Muhaimin, *Metode Penelitian Hukum*, ctk. Pertama, Mataram University Press, Mataram, 2020.
- Neneng Nurhasanah dan Panji Adam, *Hukum Perbankan Syariah: Konsep dan Regulasi*, ctk. Pertama, Sinar Grafika, Jakarta, 2017.

- Neni Sri Imaniyati dan Panji Adam Agus Putra, *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*, ctk. Kedua, Refika Aditama, Bandung, 2016.
- N.H.T. Siahaan, *Hukum Konsumen: Perlindungan Konsumen dan Tanggung Jawab Produk*, ctk. Pertama, Panta Rei, Jakarta, 2005.
- Nurul Ichsan Hasan, *Pengantar Perbankan*, ctk. Pertama, Gaung Persada Press Group, Jakarta, 2014.
- Otoritas Jasa Keuangan, *Bijak Ber – eBanking*, Jakarta, 2015.
- Peter Mahmud Marzuki, *Penelitian Hukum*, edisi pertama, ctk. Keempat, Kencana, Jakarta, 2008.
- Philipus M. Hadjon, *Perlindungan Hukum bagi Rakyat Indonesia*, ctk. Pertama, Bina Ilmu, Surabaya, 1987.
- Rahmadi, *Pengantar Metodologi Penelitian*, ctk. Pertama, Antasari Press, Banjarmasin, 2011.
- Rani Apriani dan Hartanto, *Hukum Perbankan dan Surat Berharga*, ctk. Pertama, Deepublish, Yogyakarta, 2019.
- Resi Pranacitra, *Seri Hukum Perbankan Rahasia Bank: as a Tool of Economic Engineering*, edisi pertama, Lautan Pustaka, Yogyakarta, 2019.
- Romli, *Perlindungan Hukum*, ctk. Pertama, Doki Course and Training, Palembang, 2024.
- Ronald Saija, *Hitam Putih Hukum Perbankan*, ctk. Pertama, Deepublish, Yogyakarta, 2017.
- Saladin Djaslim, *Manajemen Pemasaran*, ctk. Pertama, Linda Karya, Bandung, 2002.
- Satjipto Rahardjo, *Ilmu Hukum*, ctk. Kelima, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2000.
- Satriya Nugraha, *Metode Penelitian Hukum*, ctk. Pertama, Ruang Karya, Banjar, 2024.

- Sentosa Sembiring, *Hukum Perbankan*, ctk. Pertama, Mandar Maju, Bandung, 2000.
- Sigit Sapto Nugroho et al., *Metodologi Riset Hukum*, ctk. Pertama, Oase Group, Karanganyar, 2020.
- Soerjono Soekanto, *Pengantar Penelitian Hukum*, Universitas Indonesia, Jakarta, 2012.
- Soetandyo Wignjosoebroto, *Hukum: Konsep dan Metode*, ctk. Pertama, Setara Press, Malang, 2013.
- Sri Mulyono, *Lembaga Keuangan dan Fintech*, Ruang Karya Bersama, Kalimantan, 2022.
- Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, Alfabeta, Bandung, 2005.
- Sugiyono, *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, ctk. Empat Belas, Alfabeta, Bandung, 2011.
- Th. Anita Christiani, *Hukum Perbankan*, Universitas Atma Jaya, Yogyakarta, 2010.
- Theresia Anita Christiani, *Dinamika Asas Keseimbangan Kepentingan dalam Perkembangan Pengaturan Perlindungan Nasabah Bank di Indonesia*, ctk. Pertama, Universitas Atma Jaya Yogyakarta, Yogyakarta, 2012.
- Trisadini P. Usanti dan Abd. Shomad, *Hukum Perbankan*, edisi pertama, ctk. Pertama, Kencana Prenadamedia Group, Jakarta, 2016.
- Uswatun Hasanah, *Hukum Perbankan*, ctk. Pertama, Setara Press, Malang, 2017.
- Wiwik Sri Widiarty, *Metode Penelitian Hukum*, ctk. Pertama, Publika Global Media, Yogyakarta, 2024.
- Wursan, *Digital Banking Navigation: Enhancing Customer Trust and Loyalty in the Digital Revolution*, ctk. Pertama, Eureka Media Aksara, Purbalingga, 2024.

Zainal Asikin, *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*, ctk. Pertama, PT RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2015.

Zainuddin Ali, *Metode Penelitian Hukum*, edisi pertama, ctk. Pertama, Sinar Grafika, Jakarta, 2009.

Zulkarnain Sitompul, *Perlindungan Dana Nasabah Bank: Suatu Gagasan Tentang Pendirian Lembaga Penjamin Simpanan di Indonesia*, ctk. Pertama, Program Pascasarjana Fakultas Hukum Universitas Indonesia, Jakarta, 2022.

Jurnal

Abdul Latif Mahfuz, “Konsep Hukum Sumber Dana dari Nasabah Penyimpan pada Bank Buku I di Indonesia dalam Menghindari *Money Laundry*,” *Repertorium: Jurnal Ilmiah Hukum Kenotariatan*, Vol. 9, No. 1, 2020.

Adi Gunawan, Bismar Nasution, Sunarmi dan Mahmul Siregar, “Perlindungan Hukum terhadap Nasabah Pengguna Layanan Branchless Banking,” *Locus: Jurnal Konsep Ilmu Hukum*, Vol. 1, No. 1, 2021.

Alfred Yetno, “Tanggung Jawab Bank dalam Menjaga Keamanan dan Kerahasiaan Data Nasabah Perbankan di Indonesia,” *Morality: Jurnal Ilmu Hukum*, Vol. 10, No. 1, 2024.

Almira Qurrotul Aini dan Elanti Fatayatun Khoiroh, “Perlindungan Hukum Nasabah dalam Kasus Pembobolan Rekening Bank di Indonesia,” *Jurnal Multidisiplin Ilmu Akademik*, Vol. 1, No. 6, 2024.

Andika Persada Putera, “Prinsip Kepercayaan sebagai Fondasi Utama Kegiatan Perbankan,” *Jurnal Hukum Bisnis Bonum Commune*, Vol. 3, No. 1, 2020.

Angga Saputra, “Menjaga Kepercayaan dalam Transaksi Keuangan: Pengaturan Prinsip Kepercayaan di Bank,” *Media Hukum Indonesia*, Vol. 2, No. 5, 2025.

- Aulia Dwi Damayanti et al., “Peran Bank Indonesia terhadap Kasus *Fraud* dalam Perbankan,” *Jurnal de Facto*, Vol. 10, No. 2, 2024.
- Bagus Gede Ari Rama, “Alternatif Penyelesaian Sengketa Jasa Keuangan Melalui LAPS-SJK : Perspektif Kepastian Hukum,” *International Conference Towards Humanity Justice for Law Enforcement and Dispute Settlement*, Vol. 1, No. 1, 2022.
- Baiq Inti Dhen Sinayang, “Alternatif Penyelesaian Sengketa Ekonomi Syariah Melalui Badan Arbitrase Syariah Nasional dan Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa dalam Prospek Perkembangan Ekonomi Syariah di Indonesia,” *Dharmasiswa: Jurnal Program Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Indonesia*, Vol. 2, No. 3, 2022.
- Basuki, “*Phishing and Personal Data Protection: A Review of Cyber Law in the Digital Age*,” *Pena Justia*, Vol. 23, No. 03, 2024.
- Bekti widyaningsih et al., “Analisis Perbandingan Produk Bank Syariah Murabahah dengan Bank Konvensional,” *Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 5, No. 1, 2025.
- Benedetto Setyo Utomo, “Upaya Mediasi Melalui Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SJK): Studi Kasus Sengketa Rehabilitasi Daftar Hitam Nasional (DHN) PT X dan BRI,” *Jurnal Hukum & Pembangunan*, Vol. 53, No. 3, 2023.
- Clara Nervia et al., “Analisis Yuridis terhadap Kejahatan *Phising* dalam Sistem Perbankan Digital Melalui Scam Link Berbahaya,” *IKON*, Vol. 29, No. 2, 2025.
- Cut Mutia, “Analisis Penipuan Digital Teknik *Phishing* terhadap Layanan *Mobile Banking*,” *Jurnal Transformasi Bisnis Digital*, Vol. 1, No. 4, 2024.
- Dewi Sinta et al., “Analisis Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Bank dalam Digitalisasi Layanan Perbankan di Indonesia,” *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, Vol. 11, No. 6.A, 2025.

- Diah Pradhani Perwirasari dan Zulfika Ikrardini, “Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Non Agunan Ditinjau dari Sisi Hukum Perikatan (Studi Kasus pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Padalarang),” *Jurnal Dialektika Hukum*, Vol. 2, No. 2, 2020.
- Dwi Perwitasari Wiryaningtyas, “Pengaruh Keputusan Nasabah dalam Pengambilan Kredit pada Bank Kredit Desa Kabupaten Jember,” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Growth*, Vol. 14, No. 2, 2016.
- Elman Johari dan Yuda Septian Kurniawan, “Implementasi Akad Wadi’ah pada Perbankan Syariah,” *Journal of Islamic Economics*, Vol. 04, No. 1, 2023.
- Endang Retnowati, “Penegakan Hukum dan Bentuk *Fraud* dalam Kegiatan Usaha Bank,” *Jurnal Ilmiah Hukum*, Vol. 27, No. 1, 2022.
- Eri Eka Sukarini dan Shofi Juliastuti, “Penerapan Prinsip Kehati-hatian Bank dalam Pencarian Dana Nasabah Dihubungkan dengan Undang-Undang tentang Perbankan,” *Yustitia*, Vol. 7, No. 1, 2021.
- Faisal Akbar et al., “*The Impact of Financial Scams on Consumer Trust in the Banking Sector: A Qualitative Analysis*,” *International Journal of Discovery in Social Sciences*, Vol. 1, No. 1, 2025.
- Hasanal Mulkan, “Perlindungan dan Penyelesaian Sengketa Konsumen Sektor Jasa Keuangan,” *Justicia Sains: Jurnal Ilmu Hukum*, Vol. 8, No. 1, 2023.
- Herdian Ayu Andreana Beru Tarigan dan Darminto Hartono Paulus, “Perlindungan Hukum terhadap Nasabah atas Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital,” *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia*, Vol. 1, No. 3, 2019.
- Herliana, “Peran Bank Indonesia sebagai Pelaksana Mediasi dalam Penyelesaian Sengketa Perbankan,” *Mimbar Hukum*, Vol. 22, No. 1, 2010.

- Janto Chandra et al., “Perlindungan Hukum terhadap Nasabah Akibat Pencurian Data Pribadi,” *Jurnal Ilmu Hukum, Humaniora, dan Politik*, Vol. 5, No. 6, 2025.
- Jefry Tarantang et al., “Perlindungan Hukum terhadap Nasabah Bank dalam Transaksi Digital,” *Morality: Jurnal Ilmu Hukum*, Vol. 9, No. 1, 2023.
- Kusman Hasan dan Roy Marthen Moonti, “Perlindungan Hukum bagi Nasabah dalam Perjanjian Kredit Bank,” *Jurnal Riset Ilmu Hukum*, Vol. 2, No. 3, 2025.
- Mhd Dicky Safii Harahap, “Yurisdiksi LAPS dalam Penyelesaian Sengketa Konsumen Sektor Jasa Keuangan,” *Locus Journal of Academic Literature Review*, Vol. 1, No. 8, 2022.
- Mona Wulandari, “Pengecualian Rahasia Bank bagi Kurator sebagai Bentuk Keseimbangan antara Kepentingan Pribadi Nasabah dan Kepentingan Umum,” *Jurnal Ilmu Hukum “THE JURIS”*, Vol. IX, No. 1, 2025.
- Muhammad Ramadan Alfaridzi, “Analisis Yuridis Tanggung Jawab Bank dalam Mengamankan Data Pribadi Nasabah Deposan untuk Mencegah Penyalahgunaan Data di Indonesia,” *DINAMIKA*, Vol. 31, No. 2, 2025.
- Natalis Christian et al., “Mendeteksi *Fraud* Melalui Analisis Profil *External* dan *Internal Fraudsters*,” *Economics and Digital Business Review*, Vol. 5, No. 2, 2024.
- Nazaruddin, “Peran Otoritas jasa Keuangan dalam Perlindungan Konsumen Electronic Banking Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. CABANG SIGLI,” *Law Journal*, Vol. 3, No. 3, 2019.
- Nikmah Dalimunthe dan Nanda Kurniawan Lubis, “Peran Lembaga Perbankan terhadap Pembangunan Ekonomi: Fungsi dan Tujuannya dalam Menyokong Ketenagakerjaan,” *Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol. 8, No. 4, 2023.

- Noneng Masitoh et al., “Pengaruh Layanan *Digital Banking* terhadap Kepuasan Nasabah pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Tasikmalaya,” *BanKu: Jurnal Perbankan dan Keuangan*, Vol. 4, No. 1, 2023.
- Nurfadilla K et al., “Prinsip – prinsip Hukum Perbankan Syariah,” *Jurnal Inovasi Ekonomi Syariah dan Akuntansi*, Vol. 2, No. 3, 2025.
- Putu Riskita Karina Pramesti dan Putu Devi Yustisia Utami, “Kewenangan Penanganan Sengketa di Luar Pengadilan bagi Nasabah Perbankan: Perspektif Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan,” *Jurnal Kertha Semaya*, Vol. 12, No. 6, 2024.
- Raqiqa Fathiya Imani et al., “Analisis Dampak *Playing Dirty* terhadap Terjadinya Internal *Fraud* di Perbankan Indonesia,” *Indonesian Journal of Auditing and Accounting*, Vol. 2, No. 1, 2025.
- Rati Maryani Palilati, “Perlindungan Hukum Konsumen Perbankan oleh Otoritas Jasa Keuangan,” *Jurnal IUS: Kajian Hukum dan Keadilan*, Vol. IV, No. 3, 2016.
- Ratna Ayu Wijayanti et al., “Praktik Penerapan Akad Wadi’ah dalam Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank BTN),” *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Manajemen*, Vol. 2, No. 2, 2024.
- Rica Avilianti Rahayu, “Perlindungan Hukum bagi Nasabah atas Kehilangan Saldo dalam Layanan Bank Digital di Indonesia,” *Jurnal Ilmiah Advokasi*, Vol. 13, No. 4, 2025.
- Riyan Andni dan Sattar, “Optimalisasi Layanan dan Keamanan: Studi Atas Implementasi *Mobile Banking* di Era Digital,” *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, Vol. 6, No. 1, 2025.
- Rudy Indrajaya, “Perlindungan Hukum terhadap Nasabah Bank M Sebagai Pengguna Jasa Layanan Perbankan,” *Jurnal Education and Development*, Vol. 8, No. 4, 2020.
- Sally Salau et al., “Analisis Peranan Perbankan dalam Pemberian Kredit Pertanian Studi Kasus (Bank Rakyat Indonesia),” *Glory: Jurnal Ekonomi & Ilmu Sosial*, Vol. 6, No. 4, 2025.

Syafa Widya Annafa et al., “Tanggung Jawab Hukum Bank dalam Kasus Kebocoran Data Nasabah,” *Jurnal Multidisiplin Ilmu Akademik*, Vol. 1, No. 6, 2024.

Victoria Linggoraharjo, “Tanggung Jawab Kejahatan Perbankan Melalui Modus Operandi Skimming,” *Jurnal Magister Hukum Argumentum*, Vol. 7, No. 1, 2020.

Skripsi

Genaya Hanum Setiaji, “Alternatif Penyelesaian Sengketa Nasabah Perbankan dalam Perspektif Peraturan OJK Nomor 61/POJK.07/2020,” Skripsi, Universitas Sriwijaya, Palembang, 2022.

Lagina Nadhilah Qomarani, “Penyelesaian Sengketa Konsumen Sektor Jasa Keuangan Melalui LAPS SJK,” Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta, 2023.

Muhammad Hafiz Harahap, “Eksistensi Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SJK) dalam Efisiensi Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan di Indonesia,” Skripsi, Universitas Sumatera Utara, Medan, 2022.

Ihza Averoes Aryonegoro, “Peran LAPS dalam Penyelesaian Sengketa Konsumen Sektor Jasa Keuangan,” Skripsi, Universitas Airlangga, Surabaya, 2022.

Peraturan Perundang-Undangan

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

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.07/2018 tentang Layanan Pengaduan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 61/POJK.07/2020 tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22 Tahun 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12 Tahun 2024 tentang Penerapan Strategi anti *Fraud* bagi Lembaga Jasa Keuangan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 21 Tahun 2023 tentang Layanan Digital oleh Bank Umum.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know your customer principle*) sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/21/PBI/2003.

Data Elektronik

<https://vida.id/id/blog/jenis-fraud>, Diakses pada 15 Oktober 2025, pukul 19.00 WIB.

<https://lapssjk.id/page/tata-kelola/laporan-tahunan-laps-sjk-tahun-2024>, Diakses pada 15 Oktober 2025, pukul 20.00 WIB.

<https://lapssjk.id/page/tata-kelola/laporan-tahunan-laps-sjk-tahun-2024>, Diakses pada 26 Oktober 2025, pukul 20.00 WIB.

<https://www.hukumonline.com/berita/a/perbankan-digerogoti-fraud-dari-dalam-1t5829aca28a189/>, Diakses pada 26 Oktober 2025, pukul 15.45 WIB.

<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/artikel/kenali-penipuan-impersonation-jaga-keamanan-data-dan-transaksi-anda>, Diakses pada 12 Januari 2026, pukul 18.00 WIB.

Hasil Wawancara

Wawancara, Iwan Juwandi, nasabah BRI Parung Panjang, pada tanggal 20 Oktober 2025, pukul 10.00 WIB.

Wawancara, Tifah, nasabah BRI Parung Panjang, pada tanggal 30 Desember 2025, pukul 14.00 WIB.

Wawancara, *Customer Service* BRI Parung Panjang, pada tanggal 26 Januari 2026, pukul 10.00 WIB.