DAFTAR PUSTAKA

A. Buku-buku :

Abd. Shomad dan Trisadini P. Usanti, *Hukum Perbankan*, Kencana, Depok, 2016.

Abdul Halim Barkatullah, *Hukum Transaksi Elektronik Sebagai Panduan dalam Menghadapi Era Digital Bisnis E-Commerce di Indonesia, Nusa Media*, Bandung, 2020.

Ade Onny Siagian, dkk., *Sistem Keuangan Era Digital*, Insan Cendekia Mandiri, Sumatra Barat, 2021.

Adrian Sutedi, *Aspek Hukum Otoritas Jasa Keuangan*, Raih Asa Sukses, Jakarta Timur, 2014.

Bachtiar, *Metode Penelitian Hukum*, UNPAM PRESS, Tangerang Selatan, 2018.

Bustari Muchtar, dkk., *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Kencana, Jakarta, 2016.

Dadang Husen Sobana, *Hukum Perbankan di Indonesia*, Pustaka Setia, Bandung, 2016.

Dedi Sunardi, Hukum Perbankan dan Perbankan Syariah, A-Empat, Serang, 2021.

Djumhana, *Hukum Perbankan di Indonesia*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 1996.

H. Zainal Asikin, *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*, PT. Rajagrafindo Persada, Jakarta, 2016.

Hadion Wijoyo, dkk., *Transformasi Digital dari Beberapa Aspek*, Insan Cendekia Mandiri, Sumatra Barat, 2021.

Hans Kelsen, *Teori Hukum Murni, Dasar-Dasar Ilmu Hukum Normatif*, Nusamedia, Bandung, 2019.

Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Kencana, Jakarta, 2012.

Hery, *Dasar-Dasar Perbankan*, PT Grasindo, Jakarta, 2019.

I Dewa Gede Atmadja dan I Nyoman Putu Budiartha, *Teori-Teori Hukum*, Setara Press, Malang, 2018.

Iman Sjahputra, *Perlindungan Konsumen dalam Transaksi Elektronik Ditinjau Dari Perspektif Hukum Perlindungan Konsumen dan Hukum Siber*, P.T. Alumni, Bandung, 2010.

Jimly Asshiddiqie dan Ali Safa'at, *Teori Hans Kelsen tentang Hukum*, Sekretariat Jenderal & Kepaniteraan Mahkamah Konstitusi RI, Jakarta, 2006.

Johannes Gunawan, dkk., *Perjanjian Baku Masalah dan Solusi*, Deutsche Gesellschaft fur Internationale Zusammenarbeit (GIZ), Jakarta, 2021.

Johannes Ibrahim dan Yohanes Hermanto Sirait, *Kejahatan Transfer Dana: Evolusi dan Modus Kejahatan Melalui Sarana Lembaga Keuangan Bank*, Sinar Grafika, 2018.

Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, PT RajaGrafindo Persaja, Jakarta, 2014.

Mahesa Jati Kusuma, *Hukum Perlindungan Nasabah Bank, Upaya Hukum Melindungi Nasabah Bank Terhadap Tindak Kejahatan ITE di Bidang Perbankan*, Nusa Media, Bandung, 2019.

Maskun, Kejahatan Siber (Cyber Crime) : Suatu Pengantar, Kencana, Jakarta, 2013.

Matt Bishop, *Introduction to Computer Security*, Pearson Education, Boston, 2004.

Ni Nyoman Ayu Ratih Pradnyani, *Tanggung Jawab Hukum dalam Penolakan Pasien Jaminan Kesehatan Nasional*, Scopindo, Surabaya, 2020.

Peter Mahmud Marzuki, *Teori Hukum*, Kencana, Jakarta, 2020.

Rani Apriani dan Hartanto, *Hukum Perbankan dan Surat Berharga*, Deepublish Publisher, Yogyakarta, 2019.

Rani Sri Agustina, *Rahasia Bank*, Keni Media, Bandung, 2017.

Rini Apriyani, dkk., *Force Majeure In Law*, Zahir Publishing, Yogyakarta, 2021.

Sigit Sapto Nugroho, *Hukum Perbankan Mengenal Prudent Banking Principle*, Penerbit Lakeisha, Klaten,2020.

Soetjipto Raharjo, *Permasalahan Hukum di Indonesia*, Alumni, bandung, 1983.

Uswatun Hasanah, *Hukum Perbankan*, Setara Pres, Malang, 2017.

Zahry Vandawati Chumaida dan Bambang Sugeng Ariadi, *Penegakan Hak Konsumen Melalui Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen Guna Meningkatkan Indeks Kepuasan Konsumen*, CV. Jakad Media Publishing, Surabaya, 2021.

Zainal Asikin, *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*, PT Rajagrafindo Persada, Jakarta.2015.

Zainuddin Ali, *Metode Penelitian Hukum,* Sinar Grafika, Jakarta, 2009.

Zulkarnain Sitompul, *Problematika Perbankan*, BooksTerrace & Library, Bandung, 2005.

B. Jurnal :

Amin Muftiadi, dkk., "*Studi Kasus Keamanan Jaringan Komputer: Analisis Ancaman Phising Terhadap Layanan Online Banking*", Hexatech: Jurnal Ilmiah Teknik, Universitas Duta Bangsa Surakarta, Vol.1, No.2, 2022, DOI: https://doi.org/10.55904/hexatech.v1i2.l

Andika Persada Putera, "*Prinsip Kepercayaan Sebagai Fondasi Utama Kegiatan Perbankan*", Jurnal Hukum Bisnis Bonum Commune, Lembaga Penelitian dan Pengabdian Masyarakat Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Vol. 3 No. 1, 2020, DOI: https://doi.org/10.30996/jhbbc.v3i1.2984.

Andriany Widie Astuti dan Wahyuni Safitri, "*Kajian Hukum Atas Hubungan Antara Nasabah dan Bank Ditinjau dari Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan"*, Yuriska: Jurnal Ilmiah Hukum, Universitas Widya Gama Mahakam, Vol.12 No.1, 2020, DOI: https://doi.org/10.24903/yrs.v12i1.866.

Annisa Indah Mutiasari, "*Perkembangan Industri Perkembangan di Era Digital*", Jurnal Ekonomi Bisnis dan Kewirausahaan, Universitas Sahid Surakarta, Vol. 9, No.2, 2020, DOI: https://doi.org/10.47942/iab.v9i2.541.

Asep Rozali, "*Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principle) Dalam Praktik Perbankan*", Jurnal Wawasan Yuridika, Sekolah Tinggi Hukum Bandung, Vol.24 No.01, 2011, DOI: http://dx.doi.org/10.25072/jwy.v24i1.18.

Candiwan, Ikhsan Radiansyah, dan Yudi Priyadi, "*Analisis Ancaman Phising Dalam Layanan Online Banking*", Jurnal Ekonomika Bisnis, Universitas Telkom, Vol.7, No.1, 2016, DOI: https://doi.org/10.22219/jibe.v7i1.3083.

Dian Rachmawati, "*Phising Sebagai Salah Satu Bentuk Ancaman Dalam Dunia Cyber*", Jurnal Ilmiah Sains dan Komputer, Universitas Sumatera Utara, Vol.13, No.3, 2014, SSN : 1978-6603.

David Y. Wonok, "*Perlindungan Hukum Atas Hak-Hak Nasabah Sebagai Konsumen Pengguna Jasa Bank Terhadap Risiko Yang Timbul Dalam Penyimpangan Dana*", Jurnal Hukum Unsrat, Universitas Sam Ratulangi, Vol.1, No.2, 2012, DOI: http://repo.unsrat.ac.id/id/eprint/388.

Fitri Nur Latifahi,dkk., "*Ancaman Pencurian Data (Phising) di Tengah Trend Pengguna Fintech Pada Pandemic Covid-19 (Study Phising di Indonesia)*", Perisai: Islamic Banking and Finance Journal, Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, Vol. 6, No. 1, 2022, DOI: https://doi.org/10.21070/perisai.v6i1.1598.

Herdian Ayu Andreana Beru Tarigan, "*Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Atas Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital*", Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia, Universitas Muhammadiyah Surakarta, Vol. 1, No. 3, 2019, DOI: https://doi.org/10.14710/jphi.v1i3.294-307.

Hizkia A.M. Kaunang, "*Tanggungjawab Hukum Pemerintah dalam Ketersediaan Fasilitas Masyarakat Pejalan Kaki dan Penyandang Cacat Menurut Undang-Undang Nomor 22 Tahun 2009"*, Lex Et Societatis, Universitas Sam Ratulangi, Vol.VII, No.11, 2019, DOI: https://doi.org/10.35796/les.v7i11.27373.

Jein Stevany Manumpil, "*Klausula Eksonerasi dalam Hukum Perlindungan Konsumen di Indonesia*", Lex Privatum, Universitas Sam Ratulangi, Vol. IV, No.3, 2016, diakses pada https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/lexprivatum/article/view/11547

Kukuh Tejomurti, dkk., "*Legal Protection for Urban Online-Transportation-Users' Personal Data Disclosure in the Age of Digital Technology*", Padjajaran Jurnal Ilmu Hukum, Universitas Padjajaran, Vol.5 No.3, 2018, DOI: https://doi.org/10.22304/pjih.v5n3.a5.

Marnia Rani, "*Perlindungan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Kerahasiaan dan Keamanan Data Pribadi Nasabah Bank*", Jurnal Selat, Universitas Maritim Raja Ali haji, Volume 2 Nomor 1, 2014, https://ojs.umrah.ac.id/index.php/selat/article/view/121.

Mia Haryati Wibowo dan Nur Fatimah, "*Ancaman Phising Terhadap Pengguna Sosial Media dalam Dunia Cyber Crime*", JOEICT, Sekolah Tinggi Keguruan dan Ilmu Pendidikan PGRI Tulungagung, Volume 1, Nomor 1, 2017, DOI: https://doi.org/10.29100/.v1i1.69.

Mislah Hayati Nasution, "*Fakor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Internet Banking*", Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah, Universitas Duanda, Vol 1, No. 1, 2015, DOI: https://doi.org/10.30997/jn.v1i1.241.

Muhammad Urfi Amrillah, "*Urgensi Pembentukan Undang-Undang Digital Banking Bagi Perbankan Syariah di Indonesia*", Lex Renaissance, Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, No. 4, Vol. 5, 2020, DOI: https://doi.org/10.20885/JLR.vol5.iss4.art12.

Nur Kholis, "*Perbankan dalam Era Baru Digital*", Economicus: Jurnal Ekonomi dan Manajemen, Universitas Sebelas Maret, Vol.12, No.1, 2018, DOI: https://doi.org/10.47860/economicus.v12i1.149.

Sahat Maruli Tua Situmeang, "*Penyalahgunaan Data Pribadi Sebagai Bentuk Kejahatan Sempurna Dalam Perspektif Hukum Siber*", Jurnal SASI, Universitas Komputer Bandung, Vol. 27, No. 1, 2021, DOI: https://doi.org/10.47268/sasi.v27i1.394.

Siti Yuniarti, "*Perlindungan Hukum Data Pribadi di Indonesia",* Jurnal BECOSS, Universitas Bina Nusantara, Vol. 1, No. 1, 2019, DOI: https://doi.org/10.21512/becossjournal.v1i1.6030.

C. Peraturan Perundang-Undangan :

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998.

Undang-Undang Nomor 24 Tahun 2004 tentang Lembaga Penjamin Simpanan.

Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 Tentang Informasi Dan Transaksi Elektronik.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/21/PBI/2003 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principles).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.03/2018 Tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital Oleh Bank Umum.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.03/2021 tentang Bank Umum.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/POJK.07/2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.

D. Kamus

Tim Redaksi Kamus Bahasa Indonesia, *Kamus Bahasa Indonesia*, Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional, Jakarta, 2008.

E. Internet :

Bank Tabungan Pensiunan Nasional, "*Laporan Tahunan 2017*", https://www.btpn.com/id/hubungan-investor/laporan-tahunan, diakses pada tanggal 23 Februari 2022, pukul 14.56 WIB.

_____, "*Misi, Visi, dan Nilai-Nilai*", https://www.btpn.com/id/tentang-kami/mvv, diakses pada tanggal 22 April 2022 pukul 00.18 WIB.

_____, "*Sekilas BTPN*", https://www.btpn.com/id/tentang-kami/sekilas-btpn, diakses pada tanggal 21 April 2022 pukul 23.35 WIB.

_____, "*Unit Bisnis*", https://www.btpn.com/id/tentang-kami/segmen-usaha, diakses pada tanggal 22 April 2022 pukul 12.28 WIB.

CNN Indonesia, "*Petani Bobol 14 Rekening Nasabah Bank BTPN, Raup Rp2 Miliar*", https://www.cnnindonesia.com/nasional/20211013150121-12-707268/petani-bobol-14-rekening-nasabah-bank-btpn-raup-rp2-miliar, diakses pada tanggal 28 Juni 2022, pukul 11.26 WIB

Jenius, *"Hal yang Paling Sering Ditanyakan",* melalui https://www.jenius.com/faq/transfer, diakses pada tanggal 31 Agustus 2021, pukul 17.39 WIB.

_____, "*Syarat dan Ketentuan*", melalui https://www.jenius.com/terms-and-conditions, pada 8 Agustus 2022, pukul 13.27 WIB.

Kompas.com., "Penjelasan BTPN Soal Nasabah Yang Kehilangan Rp 110 Juta di Jenius", melalui https://www.kompas.com/tren/read/2021/07/21/170000065/penjelasan-btpn-soal-nasabah-yang-kehilangan-rp-110-juta-di-jenius?page=all., diakses pada tanggal 28 Juni 2022 pukul 11.13 WIB.

_____, "Jenius BTPN: Tidak Ada Kasus Nasabah Kehilangan Dana karena Sistem Keamanan Bank", melalui https://money.kompas.com/read/2021/08/26/123152626/jenius-btpn-tidak-ada-kasus-nasabah-kehilangan-dana-karena-sistem-keamanan?page=all., diakses pada tanggal 26 September 2022, pukul 11.05 WIB.

Lembaga Penelitian Mahasiswa Penalaran Universitas Negeri Makassar, "*Metode Penelitian Kualitatif dengan Jenis Pendekatan Studi Kasus",* melalui https://penalaran-unm.org/metode-penelitian-kualitatif-dengan-jenis-pendekatan-studi-kasus/, diakses pada tanggal 15 November 2021 pukul 15.43 WIB.

National Cyber Security Index, "*Indonesia",* melalui https://ncsi.ega.ee/country/id/, diakses pada tanggal 23 September 2022 pukul 00.52 WIB.

Otoritas Jasa Keuangan, "*Panduan Penyelenggaraan Digital Branch oleh Bank Umum*", https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Pages/Panduan-Penyelenggaraan-Digital-Branch-oleh-Bank-Umum.aspx, diakses pada tanggal 31 Agustus 2021, pukul 13.45 WIB.

Tesis Hukum, *"Pengertian Perlindungan Hukum Menurut Para Ahli",* melalui http://tesishukum.com/pengertian-perlindungan-hukum-menurut-para-ahli/, diakses pada tanggal 25 Oktober 2021, pukul 06.32 WIB.

Twitter, "*Penipuan Lebih dari 110 Juta Mengatasnamakan Jenius BTPN",* melalui https://twitter.com/theresiaavila/status/1416716926890377217?s=20, diakses pada 25 Oktober 2021, pukul 16.48 WIB.

QRIS, "*Apa Itu QRIS*?", melalui https://www.qris.id/homepage/, diakses pada tanggal 27 April 2022, pukul 15.28 WIB.