

DAFTAR PUSTAKA

1. Buku

Abdulkadir Muhammad, *Hukum dan Penelitian Hukum*, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 2004).

Andrease, Sybrandus Johannes Fockema, Nikolaas Agbert Algra, H.R. W. Gokkel, *Rechtsgeleerd Handwoordenboek. Indonesia & Dutch, Terjemahan Kamus Istilah Hukum Belanda – Indonesia*. (Bandung : Bina Cipta 1977).

Fandy Tjiptono, *Manajemen Jasa*, (Yogyakarta: Andi, Ed. I, Cet, III, 2004).

Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, (Jakarta : Kencana Prenada Media Group, Ed.2, 2010).

Ismail, *Manajemen Perbankan : Dari Teori Menuju Aplikasi*. (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011).

Kusnardi, Moh dan Harmaily Ibrahim. *Hukum Tata Negara Indonesia*, (Jakarta: Sinar Bakti, 1998).

Purwadarminto, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1996).

Philipus M. Hadjon. *Pengantar Hukum Administrasi Indonesia*. (Gadjah Mada University Press: Yogyakarta, 2011).

Satjipto Rahardjo. *Sisi-Sisi Lain Dari Hukum Di Indonesia*. (Jakarta: Kompas, 2003).

Sri Sumantri, *Bunga Rampai Hukum Tata Negara Indonesia*, Alumni,(Bandung: 1992).

Tedy Fardiansyah, *Refleksi dan Strategi Penerapan Manajemen Risiko Perbankan Indonesia*, (Jakarta: Elex Media Komputindo, 2006).

Tuanakotta, T. *Audit Berbasis ISA Edisi II*. (Jakarta: Salemba Empat, 2014).

2. Jurnal

Hari Sutra dan Paramita Prananingtyas. “*Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Perbankan Pengguna CRM (Cash Recycling Machine)*”. *Jurnal Magister Hukum Udayana (Udayana Master Law Journal)*, Vol. 8 No. 3 September 2019.

Lawrence B. Sawyer, dkk. *Sawyer's Internal Auditing*, Vol. 1, Ter. Ali Akbar (Jakarta: Salemba Empat, 2005).

Lukmanul Hakim. “*Analisis Alternatif Penyelesaian Sengketa Antara Pihak Nasabah Dengan Industri Jasa Keuangan Pada Era Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*”. Keadilan Progresif, Vol. 6 No. 2 September 2015.

Mayla Pramono Sari & Sukirman, “*Model Deteksi Kecurangan Berbasis Fraud Triangle*”, Semarang: Universitas Negeri Semarang, 2013, Jurnal Akuntansi & Auditing. Volume 9. Nomor 2.

Mutiara Tiffany, “*Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Atas Tindakan/Perilaku Fraud Yang Dilakukan Oleh Pegawai Bank*”, FH. UNISBA. VOL. XIII. NO. 1, Maret-Agustus 2012.

Risdy Ardiansyah, Etty Mulyati, dan Nun Harrieti. “*Tindakan Fraud Dalam Hal Rekayasa Pelunasan Kredit Oleh Pegawai Bank Dalam Transaksi Perbankan Dikaitkan Dengan Prinsip Kehati-hatian*”. Jurnal Poros Hukum Padjadjaran, Vol. 3, No. 1, November 2021.

Stephanie Langitan, “*Kajian Yuridis Terhadap Tanggungjawab Bank Bagi Karyawan Bank Dan Nasabah Pada Resiko Layanan Pick Up Service Perbankan*”, *Lex Administratum*, Vol. III/No.7 (September, 2015).

Tami Rusli. 2010. *Perlindungan Hukum Konsumen (Nasabah) Electronic Banking Melalui Anjungan Tunai Mandiri*. Jurnal Ilmu Hukum Pranata Hukum. Vol. 5. No. 2.

Yogi Ginanjar, Mulya Syamsul. *Peran Auditor Internal dalam Pendeteksian dan Pencegahan Fraud Pada Bank Syariah di Kota Bandung*. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 6 (03), 2020.

3. Peraturan Perundang-Undangan

Undang – Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang – Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan;

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen;

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

Peraturan Otoritas Sektor Jasa Keuangan Nomor 01/POJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern Pada Bank Umum;

Peraturan Otoritas Sektor Jasa Keuangan Nomor 39/POJK.03/2019 tentang Penerapan Strategi Anti *Fraud* Bagi Bank Umum;

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 57/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko Pada Bank Umum Yang Melakukan Layanan Nasabah Prima;

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan;

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2/SEOJK.07/2014 Tentang Pelayanan Dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan;

4. Wawancara

Whendrawan N Adi, *Wawancara*, Pimpinan Bank BRI KCP Tayu, (Juni, 2022).

5. Internet

N.V. 2021. "*Sales BRI 'Nakal' Sidang Perdana*". Nusa Bali. 30 Januari. Bali.
<https://www.nusabali.com/berita/89157/sales-bri-nakal-sidang-perdana>

Badan Pengawas Keuangan, *Fraud (Kecurangan) Apa dan Mengapa?*. (Jakarta, 2006),
diunduh dari
[www.jdih.bpk.go.id/informasihukum/Fraud\(kecurangan\).pdf](http://www.jdih.bpk.go.id/informasihukum/Fraud(kecurangan).pdf).

LAMPIRAN

A. Surat Jawaban Permohonan Penelitian

PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
KANTOR CABANG PEMBANTU
Jalan Raya Pati-Tayu KM 29 Kec Tayu, Kab Pati
Telpon. (0295) 452542
Fax. (0295) 452542
Email : G2196@Corp.bri.co.id
TAYU, PATI – JAWA TENGAH

No : B. KCP-RO-SMG/OPS/06/2022
Lampiran :
Perihal : Permohonan Ijin Penelitian

Tayu, 22 Juni 2022

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Diponegoro
di -
Semarang

Menunjuk surat Fakultas Hukum Universitas Diponegoro Nomor:5362/UN7.F1/AK/VI/2022 tanggal 16 Juni 2022. Perihal sebagaimana tersebut pada pokok surat, bersama ini diberitahukan bahwa Bank BRI KCP Tayu memberikan ijin untuk melakukan Penelitian kepada:

1. Nama : Shella Amilia Lorensa
NIM : 11000118130223
Judul : Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Prioritas Bank BRI
Atas Tindakan *Fraud* Dalam Layanan *Pick Up Service*

Terhitung mulai tanggal 27 Juni 2022 s.d. 28 Juli 2022.

Sesuai Peraturan Pemerintah dalam rangka Upaya Pencegahan Penyebaran Virus Covid-19, bagi Saudari yang bersangkutan untuk tetap mematuhi Protokol Kesehatan.

Demikian untuk menjadikan maklum.

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
Kantor Cabang Pembantu Tayu


Whendrawan N Adi
Pemimpin Cabang Pembantu

Tindakan :
1. Arsip