

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, Mukti Fajar ND dan Yulianto. *Dualisme Penelitian Hukum Normatif Dan Empiris*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2013.
- Amiruddin. *Metode Penelitian Hukum*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006.
- Amriani, Nurnaningsih. *Alternatif Penyelesaian Sengketa Perdata Di Pengadilan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2011.
- APRIANI, TITIN. “Konsep Ganti Rugi Dalam Perbuatan Melawan Hukum Dan Wanprestasi Serta Sistem Pengaturannya Dalam KUH Perdata.” *Ganec Swara* 15, no. 1 (2021): 929–34. doi:10.35327/gara.v15i1.193.
- Arifin, Mohamad. “Sistem Pengamanan Mesin ATM Dengan Menggunakan Pengenalan Sidik Jari Dan Wajah Face Recognition Untuk Meminimalisir Cyberbanking Crime.” *OISAA Journal of Indonesia Emas* 5, no. 1 (2022): 35–42. doi:10.52162/jie.2022.005.01.5.
- Associate of Fraud Examiners. “Occupational Fraud 2022: A Report to The Nations.” Texas, 2022.
- Astrini, Dwi Ayu. “Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Pengguna Internet Banking Dari Ancaman Cybercrime.” *Lex Privatum* 3, no. 1 (2015): 70–77.
- Astutik, Yuni, and Rahajeng Kusumo Hastuti. “Mengungkap Pembuatan Rekening Bank Ilegal Secara Massif.” *CNBC Indonesia*, 2020. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20200706101406-37-170409/mengungkap-pembuatan-rekening-bank-ilegal-secara-massif/2>.

- Augustene, Agne. “Apa Itu Man in the Middle Attack?” *NordVPN*, 2022.
<https://nordvpn.com/id/blog/apa-itu-mitm-attack/>.
- Black, Henry Campbell. *Black 'S Law Dictionary*. West Publisihing Co, 1999.
- Ciptaningsih, Tri. “Memahami Lebih Lanjut Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Bank Umum Di Indonesia.” *Dinamika Akuntansi Keuangan Dan Perbankan* 1, no. 2 (2012): 159–74.
<http://www.unisbank.ac.id/ojs/index.php/fe9/article/view/1594>.
- D. Weinberg Lanham, M Brown, KE & Ryan, GW. *Criminal Fraud*. The Law Book Company Limited, 1987.
- Diane, Zainal Zulfi. *Independensi Bank Indonesia Dan Penyelesaian Bank Bermasalah*. Bandung: CV Keni Media, 2011.
- Djumhana, Muhammad. *Rahasia Bank*. Bandung: Citra Aditya Bakti, 1996.
- DN Kirk & Woodcock, AJJ. *Serious Fraud: Investigation and Trial*, 1992.
- Erlanmart. “PermataBank Bisa Identifikasi Nasabah Lewat SUara.” *Tek.Id*, 2018.
<https://www.tek.id/tek/permatbank-gunakan-voice-id-demi-keamanan-lebih-nasabah-b1UvJ9baN>.
- Ervani, Reza. “Mengenal Secara Sederhana Man in The Middle Attack (MiTM).” *Dunia Open Source*, 2019.
<https://opensource.rezaervani.com/2019/05/23/man-in-the-middle-attack-matm/>.
- Fernando, Aldo. “Hati-Hati! Ini Risiko Mengintai Bank Digital Di Masa Depan.” *CNBC Indonesia*, 2021.
<https://www.cnbcindonesia.com/market/20211103113315-17-288645/hati->

hati-ini-risiko-mengintai-bank-digital-di-masa-depan/2.

Fona Aprilia Dwi Ningtyas. “Perlindungan Hukum Nasabah Bank Terhadap Kekeliruan Transfer Dana Akibat Kelalaian Bank.” *Journal of Economis Business & Law Review* 3, no. 1 (2023): 1–25. doi:10.19184/jebblr.

Golden, Anthony Rahul. “An Overview of Digitization in Indian Banking Sector.” *Indo-Iranian Journal of Scientific Research (IIJSR)* 1, no. 1 (2017): 209–12. <http://iijsr.com/data/uploads/1025.pdf>.

H.S, Salim. *Pengantar Hukum Perdata Tertulis*. Jakarta: Sinar Grafika, 2006.

Hadjon, Philipus M. *Pengkajian Ilmu Dogmatik (Normatif)*. Surabaya: Fakultas Hukum Universitas Airlangga, 1994.

Hantono. “Effect of Capital Adequancy Ratio (CAR) Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non Performing Loan (NPL) to Return on Assests (ROA) Listed in Banking in Indonesia Stock Exchange.” *International Journal of Education and Research* 5, no. 1 (2017): 19.

Hapsari, Recca Ayu. “Peran Dalam Pengaturan Dan Pengawasan Macropprudential Dan Microprudential Oleh Bank Indonesia Dan Otoritas Jasa Keuangan.” In *Perkembangan Hukum Di Indonesia*, 1–20. UBL Press, 2018.

Harchekar, Mrs Jyoti Suraj. “Digitalization in Banking Sector.” *International Journal of Trend in Scientific Research and Development* 5, no. 3 (2018): 333–37. doi:10.31142/ijtsrd18681.

Hay, Mahainis Abdul. *Hukum Perbankan Di Indonesia*. Jakarta: Pradnya Paramita, 1997.

Hermansyah. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana Prenada

Media Grup, 2005.

Humas UI. “Webinar Nasional: Tantangan Era Digital: Santernya Kasus Fraud Di Industri Jasa Keuangan Indonesia.” Jakarta, 2022.
<https://law.ui.ac.id/webinar-nasional-tantangan-era-digital-santernya-kasus-fraud-di-industri-jasa-keuangan-indonesia/>.

Husein, Yunus. “Pengaturan Dan Keberadaan Bank Asing Di Indonesia.” *Legalitas.Org*, 2023. www.legalitas.org.

indonesia.go.id. “Transaksi Uang Elektronik Melejit.” *Indonesia.Go.Id*. Jakarta, February 26, 2023. <https://indonesia.go.id/kategori/indonesia-dalam-angka/6855/transaksi-uang-elektronik-melejit?lang=1>.

Ismail. *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia Group, 2010.

Kholis, Nur. “Perbankan Dalam Era Baru Digital.” *Economicus* 12, no. 1 (2020): 80–88. doi:10.47860/economicus.v12i1.149.

Kusumasari, Diana. “Konsep Dan Praktik Strict Liability Di Indonesia.” *Hukumonline*, 2011.

Lusaya, Saviour. “The Challenges of Adopting the Use of E-Banking to the Customers: The Case of Kasama District Banking Customers.” *Academia.Edu* 1, no. 2 (2018): 26–31.
https://www.academia.edu/download/59952539/EBANKING_SJASR-2-11520190707-19636-laftdy.pdf.

Mamudji, Soerjono Soekanto dan Sri. *Penelitian Hukum Normatif Suatu Tinjauan Singkat*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004.

- Marwan, M, and Jimmy P. *Kasus Hukum*. Surabaya: Reality Publisher, 2009.
- Muhammad, Abdul Kadir. *Hukum Perdata Indonesia*. Bandung: Citra Aditya Bakti, 2014.
- Nitibaskara, Tubagus Ronny Rahman. *Ketika Kejahatan Berdaulat: Sebuah Pendekatan Kriminologi*. Jakarta: Peradaban, 2001.
- Njatrijani, Rinitami. *Hukum Perlindungan Konsumen*. Semarang: CV Tigamedia Pratama, 2018.
- Nov. “Kerugian Nasabah Malida Bertambah.” *Hukumonline*, 2011.
<https://www.hukumonline.com/berita/a/kerugian-nasabah-malinda-bertambah--lt4e71941537807>.
- Nugraha, Irwan. “4 Fakta Penipuan Berkedok Buka Rekening Baru Untuk Judi Online Di Tasikmalaya, Korban Diteror ‘Debt Collector.’” *KOMPAS.Com*, 2022.
- Otoritas Jasa Keuangan. “Kejahatan Perbankan Digital: Lindungi Datamu, Amankan Uangmu.” *Sikapiuangmu*, 2021.
<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/20661>.
- . “Panduan Penyelenggaraan Digital Branch Oleh Bank Umum.” *Otoritas Jasa Keuangan*, 2016.
- P, Grabosky. “Complex Commercial Fraud.” In *Responding to Fraud in the 1990’s in Complex Commercial Fraud: Proceedings of a Conference*, 199–209. Canberra: Australian Institute of Criminology, 1992.
- Perwirasari, Diah Pradhani, and 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* 2, no. 2 (2020): 148–72.
- Putera, Andika Persada. “Prinsip Kepercayaan Sebagai Pondasi Utama Kegiatan Perbankan.” *Jurnal Hukum Bisnis Bonum Commune* 3, no. 1 (2020): 136.
- Rasyid, Abdul. “Prinsip Mengenal Nasabah Dalam Perbankan.” *Binus University*, 2016. <https://business-law.binus.ac.id/2016/12/29/prinsip-mengenal-nasabah-dalam-perbankan/>.
- Rully R.Ramli. “OJK Catat Hampir 2.600 Kantor Cabang Bank Telah Ditutup.” *KOMPAS.Com*. Jakarta, October 2021. <https://money.kompas.com/read/2021/10/26/152212526/ojk-catat-hampir-2600-kantor-cabang-bank-telah-ditutup>.
- Rusli, Tami. “Perlindungan Hukum Konsumen (Nasabah) Electronic Banking Melalui Anjungan Tunai Mandiri (ATM).” *Paranata Hukum* 5, no. 2 (2010): 71.
- Sembiring, Sentosa. *Hukum Perbankan*. Bandung: CV Mandar Maju, 2012.
- Setiawan, Rachmat. *Tinjauan Elementer Perbuatan Melawan Hukum*. Bandung: Alumni, 1982.
- Simorangkir, O.P. *Seluk Beluk Bank Komersial*. Jakarta: Akademi Akuntansi & Perbankan Perbanas, 1983.
- SIP Law Firm. “Infografis: Pengaturan Perbankan Di Indonesia,” 2021. <https://siplawfirm.id/pengaturan-perbankan/?lang=id>.
- Slamet, Sri Redjeki. “Tuntutan Ganti Rugi Dalam Perbuatan Melawan Hukum:

- Suatu Perbandingan Dengan Wanprestasi.” *Lex Jurnalica* 10, no. 2 (2013): 107–20. <https://www.neliti.com/publications/18068/tuntutan-ganti-rugi-dalam-perbuatan-melawan-hukum-suatu-perbandingan-dengan-wanp>.
- Soekanto, Soerjono. *Pengantar Penelitian Hukum*. Jakarta: UI-Press, 1986.
- Sriwaty, Sakkirang. *Hukum Perdata*. Yogyakarta: Teras, 2011.
- Syahputra, Eqqi. “Perlu Cara Jenius Mengatasi Kejahatan Siber Perbankan.” *CNBC Indonesia*, 2021. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20211201161804-37-295890/perlu-cara-jenius-mengatasi-kejahatan-siber-perbankan>.
- Tarigan, Herdian Ayu Andreana Beru, and Darminto Hartono Paulus. “Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Atas Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital.” *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia* 1, no. 3 (2019): 294–307. doi:10.14710/jphi.v1i3.294-307.
- To, Report, T H E Nation, and O N Occupational Fraud. “2004 REPORT TO THE NATION ON OCCUPATIONAL FRAUD AND ABUSE Table of Contents 2004 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse,” 2004.
- Tommie Q. Singleton, Aaron J. Singleton. *Fraud Auditing and Forensic Accounting, 4th Edition*. New Jersey: John Wiley & Sons, Inc., 2010.
- Triamodjo, Yuwono. “OJK: Kejahatan Siber Memanfaatkan Kelengahan Nasabah, Bukan Menjebol Keamanan Bank.” *KONTAN*, 2022. <https://insight.kontan.co.id/news/ojk-kejahatan-siber-memanfaatkan-kelengahan-nasabah-bukan-menjebol-keamanan-bank>.

Tuanakotta, Theodorus M. *Akuntansi Forensik Dan Audit Investigatif*. Jakarta:

Salemba Empat, 2010.

W. Steve Albrecht, Chad O. Albrecht, Conan C. Albrecht, Mark F. Zimbelman.

Fraud Examination. Boston: Cengage Learning, 2016.

Waluyo, Bambang. *Penelitian Hukum Dalam Praktek*. Jakarta: Sinar Grafika,

2022.