

DAFTAR PUSTAKA

Publikasi Ilmiah dan Jurnal

- Adlini, M. N., Dinda, A. H., Yulinda, S., Chotimah, O., & Merliana, S. J. (2022). Metode penelitian kualitatif studi pustaka. *Jurnal Edumaspul*, 6(1), 974-980.
- Apriani, R., Kurniawati, G., & Marpaung, D. S. H. (2020). Perlindungan Hukum Nasabah Bank Dalam Hal Terjadinya Kesalahan Sistem Yang Mengakibatkan Perubahan Saldo Nasabah. *Syar Hukum Jurnal Ilmu Hukum*, 18(2), 135-150.
- Bank, L. P. (2021). Peran Bank Sebagai Lembaga Perantara (Intermediary) Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998. *Jurnal Ganec Swara Vol*, 15(1).
- Benuf, K., & Azhar, M. (2020). Metodologi penelitian hukum sebagai instrumen mengurai permasalahan hukum kontemporer. *Gema Keadilan*, 7(1), 20-33.
- Endrawati, E. A., Kaemirawati, D. T., & Herawati, S. (2024). Perlindungan Hukum sebagai Upaya Meningkatkan Kepercayaan Masyarakat terhadap Perbankan: Studi Kasus Kejahatan Perbankan di Indonesia. *Binamulia Hukum*, 13(2), 589-602.
- Fadhillah, A., Asikin, Z., & Parman, L. (2019). Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principle) Oleh Bank Dalam Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang. *Media Bina Ilmiah*, 13(10), 1727-1738.

- Hiariej, Edward Omar Sharif, et al. (2021). Analisis Yuridis Terhadap Kasus Salah Transfer Dana Ditinjau dari Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2011 Tentang Transfer Dana. *Gorontalo Law Review*, 4(2), 2112-927.
- Ningtyas, F. A. D., & Permana, B. I. (2023). Perlindungan Hukum Nasabah Bank Terhadap Kekeliruan Transfer Dana Akibat Kelalaian Bank. *Journal of Economic and Business Law Review*, 3(1), 10-24.
- Pardosi, R. O. A. G., & Primawardani, Y. (2020). Perlindungan Hak Pengguna Layanan Pinjaman Online Dalam Perspektif Hak Asasi Manusia (Protection of the Rights of Online Loan Customers from a Human Rights Perspective). *Jurnal ham*, 11(3), 353-368.
- Puspitasari, R. E. (2025). *Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Atas Kesalahan dalam Transfer Dana* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Indonesia).
- Puspitoningrum, A. (2024). *Kompetensi Absolut dalam Proses Penyelesaian Sengketa Likuidasi Pada Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) Berdasarkan Undang-undang Nomor 4 Tahun 2023* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Indonesia).
- Putera, A. P. (2020). Prinsip Kepercayaan Sebagai Fondasi Utama Kegiatan Perbankan. *Jurnal Hukum Bisnis Bonum Commune*, 3(1), 457294.
- Putri, M. D. (2022). Analisis Tanggung Gugat Bank atas Perbuatan Melawan Hukum Pegawai Bank yang Merugikan Nasabah (Studi Kasus Putusan Mahkamah Agung Nomor 2600 K/Pdt/2022). *Lex Patrimonium*, 3(2).

- Putri, R. A. (2022). *Pengaruh Pengendalian Internal Dan Integritas Karyawan Terhadap Kecurangan (Fraud) Di Pt Bank Capital Indonesia Tbk Wilayah Jakarta* (Doctoral dissertation, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta).
- Ramdhany, P. H. (2019). Hubungan Hukum Antara Bank Dengan Agen Laku Pandai (Branchless Banking) Dalam Pelaksanaan Perantara Keuangan (Financial Intermediary) Dihubungkan Dengan Prinsip Kepercayaan (Fiduciary Principle). *Aktualita (Jurnal Hukum)*, 2, 455-72.
- Salamah, A. (2023). Prinsip Kehati-Hatian (Prudential Banking Principles) Dalam Pembiayaan Syariah Untuk Mengurangi Resiko Kredit Macet (Non-Performing Loan). *Veritas*, 9(1), 91-104.
- Sinaulan, J. H. (2018). Perlindungan hukum terhadap warga masyarakat. *Ideas: Jurnal Pendidikan, Sosial, Dan Budaya*, 4(1).
- Wahyuni, R. A. E., & Turisno, B. E. (2019). Praktik finansial teknologi ilegal dalam bentuk pinjaman online ditinjau dari etika bisnis. *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia*, 1(3), 379-391.
- Wibowo, A. B. (2021). *Pengaruh Good Corporate Governance terhadap kinerja keuangan Bank Syariah (Studi Kasus Unit Usaha Syariah Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara)* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara).

Wiraguna, S. A. (2024). Metode normatif dan empiris dalam penelitian hukum: Studi eksploratif di Indonesia. *Public Sphere: Jurnal Sosial Politik, Pemerintahan dan Hukum*, 3(3).

Peraturan Perundang-undangan

Indonesia. Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (Burgerlijk Wetboek).

Indonesia. Undang-Undang tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, UU No. 10 Tahun 1998.

Indonesia. Undang-Undang tentang Perlindungan Konsumen, UU No. 8 Tahun 1999.

Indonesia. Undang-Undang tentang Transfer Dana, UU No. 3 Tahun 2011.

Indonesia. Undang-Undang tentang Otoritas Jasa Keuangan, UU No. 21 Tahun 2011.

Otoritas Jasa Keuangan. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan, POJK No. 1/POJK.07/2013.

Sumber Daring (Berita dan Artikel)

CNN Indonesia. (2021, 26 Februari). Kronologi Nasabah Masuk Penjara Gara-gara BCA Salah Transfer.

Kompas.com. (2021, 1 Maret). Kasus Salah Transfer, BCA: Laporan ke Polisi Bukan Dilakukan Pihak Kami.

Kompas.com. (2021, 26 Maret). Perjalanan Kasus Salah Transfer Rp 51 Juta di Surabaya, Ardi Penerima Uang Dituntut 2 Tahun Penjara.

Liputan6.com. (2021, 15 April). Terdakwa Kasus Salah Transfer BCA di Surabaya

Divonis 1 Tahun Penjara.

MediaSorotMata.com. (2022, 31 Januari). Ardi Pratama Tempuh Upaya Hukum

Menggugat Bank BCA.

Suara Surabaya. (2021, 2 Maret). BCA Beberkan Kasus Salah Transfer yang

Berbuntut Pidana.

Tempo.co. (2021, 1 Maret). Soal Salah Transfer Rp 51 Juta, BCA Minta Nasabah

Kembalikan Sejak Maret 2020.