

DAFTAR PUSTAKA

Artikel

- Bank Jatim. (2024). Mekanisme Pengaduan Nasabah. Retrieved from <https://www.bankjatim.co.id/id/informasi/edukasi/mechanisme-pengaduan-nasabah>
- Gramedia.com. (2020). Lembaga Perbankan: Pengertian, Sejarah, Undang-Undang dan Jenisnya dari <https://www.gramedia.com/literasi/pengertian-kelangkaan/>
- SIP Law Firm. (2023). Jenis Ganti Rugi Dalam Hukum Perdata Indonesia. Retrieved from <https://siplawfirm.id/jenis-ganti-rugi-dalam-hukum-perdata-indonesia/?lang=id>
- Usman, R. (2021). Aspek-aspek hukum perbankan di Indonesia (Edisi Revisi). Jakarta: Gramedia Pustaka Utama
- Willa Wahyuni. (2022). Tuntutan Ganti Rugi Dalam Perbuatan Melawan Hukum. Hukum Online. Dikutip dari: <https://www.hukumonline.com/berita/a/tuntutan-ganti-rugi-dalam-perbuatan-melawan-hukum-lt62b2c95064cfa/>

Buku

- Ahmad Miru. 2016. Hukum Kontrak dan Perancangan Kontrak. (Jakarta: Rajawali Pers). Hlm. 81.
- Dr. Achmad Irwan Hamzani, *et.al.* *Buku Panduan Penulisan Skripsi Fakultas Hukum*, Tegal: BAN-PT, 2023, hlm 2-3
- Dr. Achmad Irwan Hamzani, *et.al.* *Buku Panduan Penulisan Skripsi Fakultas Hukum*, Tegal: BAN-PT, 2023, hlm 3-4
- Ibid, hlm. 2
- Ibid, hlm 50.

Ibid, hlm. 146-157.

Ichsan, N. (2014). Pengantar perbankan.

Meliana, Trie Rundi Hartono. "Fraud Perbankan Indonesia: Studi Eskplorasi." Seminar Nasional Pakar ke 2 Tahun 2019, Buku 2: Sosial dan Humaniora. ISSN (P) 26152584, ISSN (E)2615-3343;

Muhammad Syahrums, S. T. (2022). *Pengantar Metodologi Penelitian Hukum: Kajian Penelitian Normatif, Empiris, Penelitian Proposal, Laporan Skripsi dan Tesis*. CV. Dotplus Publisher. Hlm 2-3.

Mulhadi, op cit. hal.4

Munir Fuady, Op.cit, hlm.3

Munir Fuady, Op.cit.,hlm.136-137

Praptono, E., & Idayanti, S. (2020). *Hukum Perusahaan*. Dikutip dari <https://www.scribd.com/document/531952123/Hukum-Perusahaan-Final>

Saroinsong, A. N. (2014). Fungsi bank dalam sistem penyaluran kredit perbankan. *Lex Privatum*, 2(3).

Zahirin Harahap, *Hukum Acara Tata Usaha Negara*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2001), hlm. 2

Jurnal

Aladalah. (2024). Tanggung Jawab Bank Kepada Nasabah Dalam Kasus Kredit Fiktif Yang Melibatkan Pegawai Bank. *ALADALAH*, 2(2). Retrieved from <https://ejurnalqarnain.stisnq.ac.id/index.php/ALADALAH/article/download/694/711/2490>

Albrecht, W. S., Albrecht, C. C., Albrecht, C. O., & Zimbelman, M. F. (2019). *Fraud examination* (6th ed.). Cengage Learning.

Alinda, P. D., & Kusuma, H. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat di Wilayah Malang Raya. *Jurnal Ilmu Ekonomi JIE*, 2(3), 419-427.

Asnawi, W. A., & Van Rate, P. (2018). Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Return on Asset (Roa) Studi Pada Bank Umum Devisa Buku 4. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 6(4).

- Bank Indonesia. (2023). *Peraturan Bank Indonesia tentang Standar Operasional Perbankan*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Cindanufaza, A. (2021). Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Atas Tindakan Fraud yang Dilakukan Pegawai Bank. *JISIP (Jurnal Ilmu Sosial dan Pendidikan)*, 5(2).
- Efrianto, L. B. P., & Wiyanti, D. (2022). Tanggung Jawab Bank Terhadap Nasabah yang Dananya Terbukti Digunakan oleh Karyawan Bank. *Jurnal Riset Ilmu Hukum*, 2(2), 107-112.
- Fatimah, C. (2017). Hubungan Hukum Antara Bank dan Nasabah Penyimpan Dana Menurut Undang-Undang Perbankan. *Lex Et Societatis*, 5(9).
- Financial Action Task Force. (2022). *Recommendations on Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing*. Retrieved from <https://www.fatf-gafi.org>
- Febriansyah, R., Kurniawan, Z. A., Syahladin, F. R., Larasati, G. A., & Surahmad, S. (2024). Perbuatan Melawan Hukum (PMH) Sebagai Perikatan Yang Lahir Karena Undang-Undang: Implikasi Terhadap Penentuan Ganti Rugi. *Media Hukum Indonesia (MHI)*, 2(4), 597-604.
- Fuady, M., & Syaifuddin, M. A. Wanprestasi 1. Pengertian Wanprestasi. *Penyelesaian Wanprestasi Sewa Menyewa Tanah Dengan Sistem Pembayaran Panen Di Desa Kedaton 1 Kecamatan Batanghari Nuban*, 11
- Halipah, G., Purnama, D. F., Pratama, B. T., Suryadi, B., & Hidayat, F. (2023). Tinjauan Yuridis Konsep Perbuatan Melawan Hukum dalam Konteks Hukum Perdata. *Jurnal Penelitian Serambi Hukum*, 16(01), 138-143.
- Hamin, M. W. (2017). Perlindungan Hukum Bagi Nasabah (Debitur) Bank Sebagai Konsumen Pengguna Jasa Bank terhadap Risiko Dalam Perjanjian kredit Bank. *Lex Crimen*, 6(1).
- Hikmah, A. N., & Wondabio, L. S. (2023). Evaluasi Peranan Audit Internal pada Penerapan Strategi Anti Fraud. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 7(4), 3285-3294.

- Heltaji, H., & Kadriah, A. (2024). VICARIOUS LIABILITY KARYAWAN PERBANKAN DITINJAU DARI PASAL 1365 dan 1367 KUHperdata. *Jurnal Supremacy Of Law (Ilmu Hukum)*, 1(1), 26-47.
- Hs, S. (1979). A. Hukum Perikatan.
- Junaedi, D. I. (2017). Antisipasi Dampak Social Engineering Pada Bisnis Perbankan. *Infoman's: Jurnal Ilmu-ilmu Manajemen dan Informatika*, 11(1), 1-10.
- Kermite, J. A. (2014). Tanggung Jawab Kontraktual Bank Dalam Perjanjian Kredit Dihubungkan Dengan Upaya Pencegahan Kredit Macet. *Lex Privatum*, 2(2).
- Keliat, V. U. (2024). PERAN REGULASI TERKINI DALAM MENGATASI TANTANGAN HUKUM PERBANKAN DI ERA DIGITAL. *Jurnal Darma Agung*, 32(1), 323-331.
- Lantabur. (2020). Dampak Fraud terhadap Kepercayaan dan Reputasi Bank. Retrieved from <https://ejournal-lantabur.iaiq.ac.id>
- Lantabur, IAIQ. (2024). *Dampak Fraud Internal di Perbankan Syariah*.
- Mewengkang, Y. R. (2013). Analisis perbandingan kinerja keuangan bank pemerintah dan bank umum swasta nasional yang tercatat di BEI. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(4).
- Monetary Authority of Singapore. (2022). "Financial Crime Risks: Trends and Typologies".
- Nugroho, D., Wicaksono, A., & Pratiwi, R. (2023). Transparansi Informasi dalam Penanganan Kasus Fraud Perbankan: Analisis Implementasi UU Perlindungan Konsumen. *Jurnal Hukum Perbankan*, 12(4), 78-95.
- Oktafianto, A & Fatmawati, N (2023). Jurnal dengan judul “Penerapan Sanksi Oleh Bank Terhadap Karyawan Yang melakukan Fraud Ditinjau dari Undang-Undang Ketenagakerjaan”
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Pedoman Kepatuhan Perbankan*. Jakarta: OJK.
- Permatasari, I., Rosyiah, N., & Agustyawati, W. (2024). Konsep Dan Fungsi Bank Sentral. *Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu*, 2(5), 94-98.

- Putera, A. P. (2020). Prinsip Kepercayaan Sebagai Fondasi Utama Kegiatan Perbankan. *Jurnal Hukum Bisnis Bonum Commune*, 3(1), 457-294.
- Putra, A. T. (2023). Perlindungan Hukum Bagi Debitur Yang Masuk Dalam Blacklist Bank Indonesia Akibat Kelalaian Dari Leasing. *Eksekusi*, 1(4), 14-25
- Putra, A. T. (2024). Evaluasi Perlindungan Nasabah Perbankan di Indonesia: Tinjauan Hukum Perdata. *Jurnal Hukum dan Pembangunan*, 52(1), 1-20.
- Putra, A. T. (2024). Kegagalan Pengawasan Internal dan Implikasinya Terhadap Fraud di Sektor Perbankan. *Jurnal Ekonomi dan Hukum*, 12(1), 45-58.
- Putri Nur Annisa & Fitika Andraini. (2023). Perlindungan Hukum Kerugian Franchisee Akibat Perbuatan Melawan Hukum Dalam Perjanjian Waralaba Hanashobu Japanese Noodle Bar. *UNES Law Review Journal*. 6(1). 1224-1239.
- Retnowati, E. (2022). Penegakan Hukum dan Bentuk Fraud Dalam Kegiatan Usaha Bank. *Perspektif*, 27(1), 49-60.
- Rosa Agustina, Perbuatan Melawan Hukum, cet. 2, (Jakarta: Universitas Indonesia Fakultas Hukum Pascasarjana, 2004), hlm. 49.
- Sari, I. (2021). Perbuatan Melawan Hukum (PMH) Dalam Hukum Pidana Dan Hukum Perdata. *Jurnal Ilmiah Hukum Dirgantara*, 11(1).
- Sidauruk, T. D., & Abimanyu, F. Z. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 4(1), 29-42.
- Simatupang, Estomihi FP, S.H. (2020). Tanggung Jawab Dalam Hukum Perdata. <https://berandahukum.com/a/tanggung-jawab-dalam-hukum-perdata>
- Singleton, T. W., & Singleton, A. J. (2017). *Fraud auditing and forensic accounting* (5th ed.). John Wiley & Sons.
- Susanti, E., & Nugroho, S. (2023). Tanggung Jawab Bank Kepada Nasabah Pasca Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi Pegawai Bank. *Risalah Hukum*, 20(1), 17-33.
- Susilo, Y. (2017). Strategi penanganan kredit bermasalah. STIE YKPN. Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

- Sutanto, B. (2023). Analisis Keadilan dalam Penyelesaian Sengketa Perbankan: Studi Kasus Fraud oleh Pegawai Bank. *Jurnal Ilmu Hukum*, 15(2), 45-60.
- Syahrani, S., Hikmah, N., Nurham, M., & Marzuki, S. N. (2024). Kasus Penipuan di Perbankan Syariah: Analisis Fraud Internal dan Implikasinya Terhadap Kepercayaan Nasabah. *LAN TABUR: Jurnal Ekonomi Syari'ah*, 6(1), 122-130. <https://ejournal-lantabur.iaiq.ac.id/index.php/LT/article/download/103/100/457>
- Tiffany, M. (2012). Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Atas Tindakan/Perilaku Fraud Yang Dilakukan Oleh Pegawai Bank. *FH. UNISBA*, 13(1).
- Tjahjono, S., & Elvira, M. (2019). "Dampak Fraud Perbankan Terhadap Kepercayaan Nasabah dan Kinerja Bank." *Journal of Business and Banking*, 5(1), 78-95.
- (Toding, D. S., & Widhiyanti, H. N. (2021). Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Dari Tindakan Fraud. *Jurnal Hukum Dan Kenotariatan*, 5(2), 316-329.)
- Wardani, S., & Sutrisno, B. (2023). Tantangan Pembuktian dalam Kasus Fraud Perbankan Digital: Perspektif Hukum Indonesia. *Jurnal Cyber Law*, 9(3), 167-185.
- Widodo, S. (2014). Tanggung Jawab Perdata Bank Terhadap Tindakan Fraud Karyawan Yang Merugikan Nasabah. *Kosmik Hukum*, 14(2). Retrieved from <https://e-journal.fh.unmul.ac.id/index.php/risalah/article/view/1484>
- Yuliana, E. P. (2023). Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Dalam Kasus Fraud: Analisis Terhadap Kebijakan Regulasi di Indonesia. *Jurnal Ilmu Hukum*, 15(2), 45-60.

Skripsi / Tugas Akhir

- Aulia, Rieska.(2022). Fraud yang dilakukan oleh pegawai bank dengan posisi tinggi pada lembaga perbankan di indonesia. (Tugas Karya Akhir, Universitas Indonesia).

Kusumadewi, Ratih (2021). Skripsi yang berjudul "Optimalisasi Perlindungan Nasabah dalam Kasus Fraud Perbankan".

Sirait, C. A. (2013). *Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Pemerintah dan Bank Asing di Indonesia* (Doctoral dissertation, Universitas Sumatera Utara).

Rafael, YC.(2013). Tanggung jawab hukum bank atas kerugian nasabah yang disebabkan oleh perbuatan pekerjanya. (tesis,Univeritas Indonesia)

Umardani, D., & Muchlish, A. (2016). Analisis perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Pemasaran Jasa*, 9(1), 129-156.

Undang – Undang

Undang-Undang Nomor 8 tahun 1999, tentang sahnya kepentingan perlindungan hak-hak nasabah

Undang- Undang Pasal 1367 ayat (3) KUHPerdota.

Undang-Undang Perbankan Nomor 10 tahun 1998 Pasal ayat 1 tentang perubahan atas undang-undang nomor 7 tahun 1992 tentang perbankan

Pasal 1 ayat 2 POJK No. 39/ POJK.03/2019 tentang Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Bank Umum

Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/27/PBI/2012 tentang Kebijakan Anti-Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme

POJK Nomor 1/POJK.07/2014 tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Perbankan Indonesia (LAPSPI)

Peraturan OJK Nomor 12 Tahun 2024 tentang Penerapan Strategi Anti-Fraud bagi Lembaga Jasa Keuangan

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

Peraturan OJK Nomor 39/POJK.03/2019 tentang Penerapan Strategi Anti-Fraud bagi Bank Umum.

Peraturan OJK Nomor 55/POJK.03/2016 tentang Tata Kelola Bank yang Baik