

## DAFTAR PUSTAKA

### A. BUKU

- Asikin, Z. (2005). *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Djoni S, R. U. (2010). *Hukum Perbankan*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Mukti, Y. A. (2013). *Dualisme Penelitian Hukum & Empiris*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Hasan, N. I. (2014). *Pengantar Perbankan*. Jakarta: Gaung Persada Press Group.
- Hasibuan, M. (2011). *Dasar Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hermansyah. (2011). *Hukum Perbankan Nasional Indonesia Edisi Kedua*. Kencana: Jakarta.
- Imaniyati, N. S. (2010). *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*. Bandung: Refika Aditama.
- Jonaedi E, J. I. (2020). *Metode Penelitian Hukum Normatif Dan Empiris Edisi Pertama*. Jakarta: Kencana.
- Marzuki, P. M. (2021). *Penelitian Hukum Edisi Revisi*. Jakarta: Kencana.
- Muhammad, A. (2014). *Hukum Perjanjian*. Bandung: Cipta Aditya Bakti.
- Muljadi, K. (2010). *Perikatan Yang Lahir Dari Perjanjian*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Nasution, B. J. (2016). *Metode Penelitian Ilmu Hukum*. Bandung: Mandar Maju.

- Sembiring, S. (2008). *Hukum Perbankan*. Bandung: Mandar Maju.
- \_\_\_\_\_, (2012). *Hukum Perbankan Edisi Revisi*. Bandung: Mandar Maju.
- Sobana, D. H. (2016). *Hukum Perbankan Di Indonesia*. Bandung: Pustaka Setia.
- Sutedi, A. (2018). *Hukum Perbankan Sutau Tinjauan Pencucian Uang, Merger, Likuidasi, Dan Kepailitan*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Supramono, G. (2014). *Perbankan dan Masalah Kredit : Suatu Tinjauan di Bidang Yuridis*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Salim, HS. (2002). *Pengantar Hukum Perdata Tertulis (BW)*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Subekti. (2005). *Hukum Perjanjian*. Jakarta: Intermasa.
- Satrio, J. (2007). *Hukum Jaminan, Hak Jaminan Kebendaan*. Bandung: Citra Aditya Bakti.
- Waluyo, B. (2008). *Penelitian Hukum Dalam Praktek*. Jakarta: Sinar Grafika.

## **B. JURNAL**

- Cahya, K. A. (2017). Penerapan Prinsip Customer Due Diligence Dan Enhanced Due Diligence Dalam Pencegahan Pencucian Uang Pada Bank Rakyat (Ihsan, 2020) Indonesia. *Jurnal Kertha*, 15.
- Ihsan, M. (2020). Pelaksanaan Prinsip Mengenal Nasabah Dalam Pemberian Kredit Usaha Mikro (KUM) Pada PT. Bank Mandiri (PERSERO) Tbk. Cabang Daud Beureueh Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Bidang Hukum Keperdataan*, 157-162.

Nursyahriana, A. (2017). Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet. *Forum Ekonomi*, 1-14.

Rismawati, (2018). Penyelesaian Wanprestasi Dalam Pelaksanaan Kredit Pemilikan Rumah Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Banda Aceh, *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Bidang Hukum Keperdataan*, 823 – 831.

Sukihana, I. A. (2021). Penyelesaian Sengketa Wanprestasi Kredit Macet Atas Akta Pemberian Hak Tanggungan. *Jurnal Kertha Desa*, 73 - 85.

### **C. PERATURAN PERUNDANG - UNDANGAN**

Kitab Undang – Undang Hukum Perdata (*Burgerlijk Wetboek*), *Staatsblad* Tahun 1847, Nomor 23

Undang – Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang – Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1992 Nomor 32, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3790

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*) (Lembaran Negara Tahun 2003 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4325)

### **D. LAIN - LAIN**

Wawancara dengan Magdalena Butar Butar sebagai *Loan Officer / Consumer Lending Unit* di Bank BTN Kantor Cabang Surabaya, pada hari Selasa 6 Juni 2023 Pukul 17.00 WIB.

Wawancara dengan Bapak Mohammad Heykal Putra Ardana selaku *Skip Tracer Coordinator* di Bank BTN Kantor Cabang Surabaya, pada hari Senin 4 Desember 2023 Pukul 09.00 WIB.

Website BTN “*Tentang Sejarah BTN*”, <https://www.btn.co.id/id/Tentang-Kami>  
Diakses pada tanggal 14 Mei 2023 Pukul 18.20 WIB.

Website BTN “*Tentang Struktur Organisasi*”, <https://www.btn.co.id/id/Tata-Kelola> Diakses pada tanggal 14 Mei 2023 Pukul 19.27 WIB.

Dito Hendara, “*Pelaksanaan Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principles) Pada Produk Tabungan Mudhrabah Mutlaqah Di Bank Syariah*”.