

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

Abd. Haris Hamid, 2017, *Hukum Perlindungan Konsumen Indonesia*, Sah Media, Makassar.

Bachtiar, 2018, *Metode Penelitian Hukum*, Unpam Press, Tangerang Selatan.

Fajar, M., Setianingrum, R. B., & Annas, M., 2019, *Hukum Perlindungan Konsumen Dan Persaingan Usaha*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Fajar, Mukti, Reni Budi Setianingrum, dan Muhammad Annas, 2019, "*Hukum Perlindungan Konsumen Dan Persaingan Usaha*." Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Irwansyah, A. Y., 2021, *Penelitian Hukum Pilihan Metode & Praktik Penulisan Artikel (Edisi Revisi)*. Yogyakarta: Mirra Buana Media, Cet, 4.

Muhaimin, 2020, *Metode Penelitian Hukum*, Mataram University Press, Mataram

Peter Mahmud Marzuki, 2006, *Penelitian Hukum*, Kencana, Jakarta.

Siddiq Armia, M., 2022, *Penentuan Metode Dan Pendekatan Penelitian Hukum*. Edited By Chairul Fahmi. Indonesia: Lembaga Kajian Konstitusi Indonesia (Lkki). Aceh

Soerjono Soekanto, 2008, *Pengantar Penelitian Hukum, Cet. Ketiga*, Penerbit Universitas Indonesia (Ui Press), Jakarta

Teddy Prima Anggriawan, 2024, *Prinsip Hukum Pelaksanaan Fintech Lending*, Scopindo Media Pustaka, Surabaya.

Teddy Prima Anggriawan, Aldira Mara Ditta Caesar Purwanto, Dan Shinfani Kartika Wardhani, 2023, *Pengantar Hukum Perdata*, Scopindo Media Pustaka, Surabaya.

B. Peraturan Perundang-undangan

Undang Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (KUHPerdata)

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1999 Nomor 22, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3821).

Undang-Undang No. 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2010 Nomor 122, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5164).

Undang-Undang No. 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan. (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5253).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 324).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 10/POJK.05/2022 tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 02, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 2).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 22 Tahun 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan (Berita Negara Tahun 2023 Nomor 40).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 8 Tahun 2023 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 11)

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor. 19/SEOJK.06/2023 Tentang penyelenggaraan Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi.

C. Artikel Jurnal

Anggriawan, T. P., Kagramanto, L. B., Usanti, T. P., & Sunarsono, R. J. 2022. *“Consumer Legal Protection Principles of Billing Mechanism by Digital Financial Service Provider: a Prescriptive Fintech Law Study in Indonesia.”* Ymer, 21(1), DOI: <http://dx.doi.org/10.37896/YMER21.01/14>.

- Faiz, P. M., 2009, “*Teori Keadilan John Rawls (John Rawls' Theory Of Justice)*”, Jurnal Konstitusi, 6(1), 135-149. DOI: <https://doi.org/10.31078/jk1911>.
- Fitrianto, B., 2023, “*Kajian Perdata Itikad Baik Dalam Hukum Perjanjian*”, Jurnal Ilmiah Abdi Ilmu, 16 (1), 28 - 32.
- Hadad, A. F., 2023, “*Peran Ojk Dalam Mempertahankan Good Corporate Governance Dalam Industri Fintech Untuk Keberlanjutan Kepuasan Konsumen*”, Salam: Jurnal Sosial Dan Budaya Syar-I, 10(4), 1309-1326. DOI: <https://doi.org/10.15408/sjsbs.v10i4.33583>.
- Hanita Azrica, Seri Mughni Sulubara, 2023, “*Legalitas Transaksi E Commerce Dalam Platfortm Shopee Ditinjau Dalam Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (Burgerlijk Wetboek), Undang-Undang Nomor: 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen Dan Persfektif Fiqih Muamalah*”, Hakim: Jurnal Ilmu Hukum Dan Sosial, 1(3), 296-318. DOI: <https://doi.org/10.51903/hakim.v1i3.1305>.
- Kho, L., & Tantimin, T., 2022, “*Efektivitas Penerapan Customer Due Dilligence Pada Nasabah BPR Dalam Pencegahan Pencucian Uang Di Batam*”. Unes Law Review, 4(4), 417-429. DOI: <https://doi.org/10.31933/unesrev.v4i4.251>.
- Maylendra, G. A. P., & Anggriawan, T. P. 2025. “*Rebranding Illegal: Tinjauan Hukum Etika Bisnis dan Unsur Perbuatan Melanggar Hukum Ditinjau Melalui Perspektif Perlindungan Konsumen*”, Jurnal Hukum Lex Generalis, 6(4), DOI: <https://doi.org/10.56370/jhlg.v6i4.1101>.
- Pradipta, I., Sood, M., & Muhaimin, H. M., 2024, “*Perlindungan Hukum Bagi Penyelenggara Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Hukum Positif di Indonesia*”, Jatiswara, 39(1), 121-135. DOI: <https://doi.org/10.29303/jtsw.v39i1.706>.
- Pradipta, Indra, Muhammad Sood, dan H. Muhaimin, 2024 “*Perlindungan Hukum Bagi Penyelenggara Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Hukum Positif di Indonesia*”. JATISWARA, Vol.39, No.1, DOI: <https://doi.org/10.29303/jtsw.v39i1.706>.
- Purwanda, S., Ambarwati, A., Darmawati, D., & Prayudi, P., 2024, “*Haluan Kesejahteraan Sosial Dalam Diskursus Teori-Teori Keadilan*”, Dinamika Hukum, 25(1), 152-161. DOI: <https://doi.org/10.35315/dh.v25i1.9819>.

- Putri, C. P. H., & Lisanawati, G., 2023, “*Peran Teknologi Finansial Dalam Pencegahan Pendanaan Terorisme*”. *Jurnal Hukum Ius Quia Iustum*, 30(1), 70-90. DOI: <https://journal.uui.ac.id/IUSTUM/article/view/23610>.
- Qurbani, A. S, 2023, " *Penerapan Customer Due Dilligence (CDD) Dalam Program Anti Pencucian Uang Terhadap Pelayanan Nasabah Di Pt Bank Pembangunan Daerah Sumatera*", Universitas Sriwijaya, Palembang.
- Qurbani, A. S., Ramadhan, M. S., & Arifin, M. Z., 2024, “*Upaya Antisipatif Perkara Pencucian Uang Bagi Nasabah Bank Sumsel Babel Melalui Metode Customer Due Dilligence*” *Repertorium: Jurnal Ilmiah Hukum Kenotariatan*, 13(1), 116-133.
- Rifa, Fauzi dan Maslihati Nur Hidayati, 2024, “*Kebijakan Penal dalam Perlindungan Data Pribadi Nasabah Fintech Lending di Indonesia*”, *Binamulia Hukum*, Vol.13, No.2, DOI: <https://doi.org/10.37893/jbh.v13i2.964>.
- Rinaldi, F., & Hendrawan, R., 2024, “*Analisis Yuridis Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Untuk Meminimalisir Kredit Macet Pada Pembiayaan Online*” *Indonesian Journal Of Law And Justice*, 2(2), 10-10. DOI: <https://doi.org/10.47134/ijlj.v2i2.3377>.
- Sari, Ayumi Kartika, 2025, “*Kebijakan Hukum Perlindungan Konsumen Terhadap Kebocoran Data di Platform Fintech*”, *Judge: Jurnal Hukum*, Vol.6, No.2, DOI: <https://doi.org/10.54209/judge.v6i02.1467>.
- Sunaryo, 2022, “*Konsep Fairness John Rawls, Kritik Dan Relevansinya*”, *Jurnal Konstitusi*, 19(1), 001-022. DOI: <https://doi.org/10.31078/jk1911>.
- Suriyani, Hani, dkk., 2021, “*Perlindungan Hukum Terhadap Konsumen atas Penyalahgunaan Data Pribadi pada Aplikasi Financial Technology Peer to Peer Lending Ilegal di Indonesia*”, *Padjadjaran Law Review*, Vol.9, No.2, DOI: <https://doi.org/10.56895/plr.v9i2.656>.
- Triansyah, A., Julianti, P. N. S., Dkk, 2022, “*Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Perlindungan Hukum Bagi Pengguna Pinjaman Online Ilegal (Studi Kasus Pinjol Ilegal Di Yogyakarta)*”, *Cross-Border*, 5(2).
- Watkati, F. X., Ingratubun, M. T., & Ingsaputro, M. H., 2023, “*Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang Melalui Penerapan Prinsip Customers Due Diligence oleh Lembaga Perbankan di Indonesia*”, *Jurnal Hukum Ius Publicum*, 4(2). Hlm. 139. DOI: <https://doi.org/10.55551/jip.v4i2.76>.

Wijaya, A. D., & Anggriawan, T. P, 2022, “*Perlindungan Hukum Terhadap Data Pribadi Dalam Penggunaan Aplikasi di Smartphone*”, *Inicio Legis*, 3(1), 63-72. DOI: <https://doi.org/10.21107/il.v3i1.14873>.

Wijaya, O. T. H., Wijaya, K. S. C., & Nelson, Y. J., 2024, “*Penerapan KYC Melalui CDD Dan EDD Dalam Upaya Pencegahan dan Pemberantasan Money Laundering dan Terorisme pada Pengguna Jasa Keuangan*”. *E-Bisnis: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 17(1), 217-225. DOI: <https://doi.org/10.51903/e-bisnis.v17i1.1861>.

Wisung, A. N., Aloysius, S., Jacob, Y. M., & Mauritsius, D., 2023, “*Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Menangani Penawaran Pinjaman Uang Online Oleh Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi (LPBBTI)*”. *Comserva: Jurnal Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat*, 3(1). Link: https://www.academia.edu/download/113157935/770-Article_Text-7947-1-10-20230603.pdf.

D. Tugas Akhir

Azka Shafa Qurbani, 2023, "Penerapan Customer Due Dilligence (CDD) dalam Program Anti Pencucian Uang Terhadap Pelayanan Nasabah di PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung", Skripsi, Program Sarjana Universitas Sriwijaya, Palembang.

Nimas Ayu Alifia Larasati, 2019, "Prinsip Customer Due Diligence Pada Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Sebagai Upaya Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang", Tesis, Program Pascasarjana Universitas Airlangga, Surabaya.

Qurbani, A. S, 2023, "Penerapan Customer Due Dilligence (CDD) Dalam Program Anti Pencucian Uang Terhadap Pelayanan Nasabah di PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera", Skripsi, Program Sarjana Universitas Sriwijaya, Palembang.

E. Lain-lain

Kementerian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia. “Portal Layanan Publik Terintegrasi Kemkomdigi”, Link: <https://layanan.komdigi.go.id/faqs/1942721635>, diakses pada 20 April 2025.

Nabilah Muhamad, “Nilai Penyaluran Pinjol Di Indonesia Naik 1,78% Pada Oktober 2024”, Link: <https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/67845047062ed/nilai->

[penyaluran-pinjol-di-indonesia-naik-178-pada-oktober-2024#](#) , Diakses Pada 13 Januari 2025.

Otoritas Jasa Keuangan, "Statistik Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi Information Technology-Based Joint Funding-Services Statistics (LPBBTI) Oktober 2023 / Oktober 2024", Link: <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-P2P-Lending-Periode-Oktober-2024.aspx> , diakses pada 13 Januari 2025.

Otoritas Jasa Keuangan, "Satgas Pasti Blokir 1.001 Entitas Ilegal di Juni-Juli 2024", <https://Ojk.Go.Id/Id/Berita-Dan-Kegiatan/Info-Terkini/Pages/Satgas-Pasti-Blokir-1001-Entitas-Ilegal-Di-Juni-Juli-2024.aspx>. Diakses Pada 19 September 2024.

Otoritas Jasa Keuangan. "Kenalan Dulu Yuk dengan Customer Due Diligence (CDD): Instrumen Untuk Memitigasi Risiko-Risiko Di Sektor Jasa Keuangan". <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/40705>, Diakses pada 21 Desember 2024.

Otoritas Jasa Keuangan. "Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK)" Link: <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Pages/Sistem-Layanan-Informasi-Kuangan-SLIK.aspx>, diakses pada 25 April 2025.

Otoritas Jasa Keuangan. Penyelenggara Fintech Lending Berizin di OJK per 31 Januari 2025, Link: <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Pages/Penyelenggara-Fintech-Lending-Berizin-di-OJK-per-31-Januari-2025.aspx>, diakses pada 13 Januari 2025.

PT Lentera Dana Nusantara. "Situs resmi Lentera Dana Nusantara", Link: <https://www.lenteradana.co.id/>, diakses pada 25 April 2025.

Pusat Edukasi Penjual Shopee. "FAQ SPinjam Untuk Penjual" Link: <https://seller.shopee.co.id/edu/article/16822>, diakses pada 25 April 2025.

Shopee Indonesia. "[SPinjam] Apa itu SPinjam? Pusat Bantuan Shopee ID", Link: [https://help.shopee.co.id/portal/4/article/72485-\[SPinjam\]-Apa-itu-SPinjam](https://help.shopee.co.id/portal/4/article/72485-[SPinjam]-Apa-itu-SPinjam), diakses pada 20 April 2025.