

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Abdullah, Thamrin, and Sintha Wahjusaputri. *Bank & Lembaga Keuangan. Mitra Wacana Media*. Edisi 2. Jakarta: Mitra Wacana Media, 2018.
- Ali, Mahrus. *Dasar-Dasar Hukum Pidana*. Edited by Tarmizi. Cet. 2. Jakarta timur: Sinar Grafika, 2012.
- Arrasjid, Chainur. *Hukum Pidana Perbankan*. Edited by Tarmizi. Cet. 1. Jakarta: Sinar Grafika, 2011.
- Irwansyah. *Penelitian Hukum Pilihan Metode Dan Praktik Penulisan Artikel*. Cet. 4. Yogyakarta: Mirra Buana Media, 2021.
- Johan Nasution, Bahder. *Metode Penelitian Ilmu Hukum*. Edited by Team mandar maju. Cet. 2. Bandung: Mandar Maju, 2016.
- Mahmud Marzuki, Peter. *Penelitian Hukum*. Cet. 12. Jakarta: PRENADAMEDIA GROUP, 2016.
- Manullang, Herlina dan Riki Yanto Pasaribu. *Pertanggungjawaban Pidana Korporasi. LPPM UHN Press*. Cet. 1. Medan: LPPMUHN Press, 2020.
- Maruli T. Situmeang, Sahat. *Buku Ajar Kriminologi*. Cet. 1. Depok: PT Rajawali Buana Pustaka, 2021.
- Nahdhah. *Buku Ajar Hukum Perbankan. Suparyanto Dan Rosad (2015)*. Cet. 2. Vol. 5. Banjarmasin: Universitas Islam Kalimantan Muhammad Arsyad Al-Banjary Banjarmasin, 2022.
- O.S. Hiariej, Eddy. *Prinsip-Prinsip Hukum Pidana*. Cet. 5. Yogyakarta: Cahaya Atmaka Pustaka, 2020.
- Prio Agus Santoso, Aris, Ahmad Rifai, Edy Wijayanti, and Rina Arum Prastyanti. *Pengantar Metodologi Penelitian Hukum*. Cet. 1. Yogyakarta: PUSTAKABARUPRESS, 2022.
- W. Bawengan, Gerson. *Hukum Pidana Di Dalam Teori Dan Praktek*. Cet. 2. Jakarta: P.T. Pradnya Paramita, 1983.
- Wahyuni, Fitri. *Dasar-Dasar Hukum Pidana Di Indonesia*. Edited by M Rizqi Azmi. Cet. 1. Tangerang Selatan: P.T. Nusantara Persada Utama, 2017.

B. Jurnal

- Arie Putra, Raihan. "Pertanggungjawaban Hukum Terhadap Korban Peretasan Rekening Dengan Modus Sim Swap Fraud Terhadap Data Pribadi Nasabah Pada Bank X." Uin Syarif Hidayatullah Jakarta, 2023.
- Agus Haryono, Dwiki, I Gede Widhiana Suarda, and Samuel Saut Martua Samosir. "Digital Digital Repository Repository Universitas Universitas Jember Jember

- Digital Digital Repository Repository Universitas Universitas Jember Jember” 3, no. 1 (2021): 80–97. <https://doi.org/10.19184/jak.v3i1.27572>.
- Ahmad, Hakam, Sri Anggraini, and Gesang Iswahyudi. “Perlindungan Hukum Terhadap Keamanan Rahasia Bank Dalam Menjaga Kepentingan Nasabah Perbankan.” *AL-MANHAIJ: Jurnal Hukum Dan Pranata Sosial Islam* 4, no. 2 (2022): 337–50. <https://doi.org/10.37680/almanhaj.v4i2.1800>.
- Arvante, Jeremy Zefanya Yaka. “Dampak Permasalahan Pinjaman Online Dan Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Pinjaman Online.” *Ikatan Penulis Mahasiswa Hukum Indonesia Law Journal* 2, no. 1 (2022): 73–87. <https://doi.org/10.15294/ipmhi.v2i1.53736>.
- Assyifa, Alifiyah, Arif Firmansyah, and Rimba Supriatna. “Tanggung Jawab Bank Terhadap Dana Nasabah Yang Mengalami SIM Swap Fraud Atas Transaksi Mobile Banking Ditinjau Dari POJK Nomor 12/POJK.03/2018 Tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital Oleh Bank Umum.” *Bandung Conference Series: Law Studies* 2, no. 1 (2022): 829–34. <https://doi.org/10.29313/bcsls.v2i1.1252>.
- Azis, Miftakul, Ahmad Redi, and Universitas Borobudur. “Jurnal Retentum Rekonstruksi Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Perbankan Di Tengah Ancaman Kejahatan Teknologi.” *Jurnal Retentum* 07, no. 01 (2025): 386–98. <https://jurnal.darmaagung.ac.id/index.php/retentum%0A>Ap-ISSN.
- Bediona, Kornelis Antonius Ada, Muhamad Rafly Falah Herliansyah, Randi Hilman Nurjaman, and Dzulfikri Syarifuddin. “Analisis Teori Perlindungan Hukum Menurut Philipus M Hadjon Dalam Kaitannya Dengan Pemberian Hukuman Kebiri Terhadap Pelaku Kejahatan Seksual.” *Das Sollen: Jurnal Kajian Kontemporer Hukum Dan Masyarakat* 2, no. 01 (2024): 1–19. <https://doi.org/10.11111/dassollen.xxxxxxx>.
- Dwi Kurniawan, Kuku, and Dwi Ratna Indri Hapsari. “Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Menurut Vicarious Liability Theory.” *Jurnal Hukum Ius Quia Iustum* 29, no. 2 (2022): 324–46. <https://doi.org/10.20885/iustum.vol29.iss2.art5>.
- Elisa Putri, Dina, Elly Sudarti, and Elizabeth Siregar. “Tindak Pidana Penipuan Melalui Aplikasi Digital (Gagasan Pemikiran Pertanggungjawaban Oleh Bank).” *PAMPAS: Journal of Criminal Law* 5, no. 1 (2024): 72–87. <https://doi.org/10.22437/pampas.v5i1.31716>.
- Fadhilah, Nur, and Dwi Ismiyana Putri. “Sistem Informasi Dashboard Pemantauan Kasus Fraud SIM Swap Menggunakan Rapid Application Development” 6, no. 2 (2022): 83–92. <https://101.255.92.196/index.php/JMBI/article/view/1914>.
- Fadlian, Aryo. “Pertanggungjawaban Pidana Dalam Suatu Kerangka Teoritis.” *Jurnal Hukum Positum* 5, no. 2 (2020): 10–19. <https://journal.unsika.ac.id/index.php/positum/article/view/5556>.

- Husain, Gusrinaldy Sani Catur Putra, Azwad Rachmat Hambali, and Nur Fadhillah Mappaseleng. "Indonesia Journal of Criminal Law (IJoCL)." *Indonesia Journal of Criminal Law* 2, no. 2 (2020): 93–104. <https://doi.org/https://doi.org/10.31960/ijocl.v6i2.2829>.
- Ilmi, Surya, Firda Nuzula, Itsni Lu, and Nur Laili. "Penanganan Tindak Pidana Kejahatan Siber Pada Bidang Perbankan." *Ma'mal: Jurnal Laboratorium Syariah Dan Hukum* 5, no. 1 (2024): 565–90. <https://doi.org/https://doi.org/10.15642/mal.v5i6.374>.
- Maharani, Puan, Hafrida Hafrida, and Mohamad Rapik. "Pertanggungjawaban Pidana Hacktivist Dalam Perspektif Hukum Pidana Di Indonesia." *PAMPAS: Journal of Criminal Law* 5, no. 2 (2024): 242–52. <https://doi.org/10.22437/pampas.v5i2.33291>.
- Mohamad Revaldy Fairuzzen, Abil Arya Putra, Akmal Reihan, and Lilik Prihatini S.H, M.H. "Perkembangan Hukum Dan Kejahatan Siber 'Cybercrime' Di Indonesia." *Indonesian Journal of Islamic Jurisprudence, Economic and Legal Theory* 2, no. 1 (2024): 139–53. <https://doi.org/10.62976/ijijel.v2i1.372>.
- Mulawardhana, Rengga Aditya, and Go Lisanawati. "Tindak Pidana Terkait Akses Akun Mobile Banking Dengan Mengaktifkan Kembali Simcard Yang Sudah Tidak Aktif." *Jurnal Yustika: Media Hukum Dan Keadilan* 23, no. 02 (2020). <https://doi.org/10.24123/yustika.v23i02.3057>.
- Nay, Tri Budi Utomo Umbu, and Anita Zulfiani. "Konsep Pertanggungjawaban Korporasi Menurut Hukum Pidana Ekonomi:(Teori Vicarious Liability)," no. June (2024). <https://www.researchgate.net/publication/381637092>.
- Ndapabehar, Elyada Umbu, and R Rahaditya. "Penentuan Pertanggungjawaban Pidana Bagi Terdakwa Yang Memiliki Gangguan Jiwa Skizofrenia Paranoide Dalam Tindak Pidana Penganiayaan." *Jurnal Ilmu Hukum* 5, no. 4 (2023): 3141–53. <https://doi.org/https://doi.org/10.31933/unesrev.v5i4>.
- Nervia, Clara, Kresentia Aiko Wardhana, Pricilia Angel Sie, and Talitha Livia Talim. "ANALISIS YURIDIS TERHADAP KEJAHATAN PHISING DALAM SISTEM PERBANKAN DIGITAL MELALUI SCAM." *Jurnal Ilmiah Ilmu Komunikasi* 29, no. 2 (2025): 13–30. <https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.37817/ikon.v29i1>.
- Octaviani, Vivi, Usman Usman, and Tri Imam Munandar. "Penyadapan Pada Tindak Pidana Korupsi Perspektif Perlindungan Hak Asasi Manusia." *PAMPAS: Journal of Criminal Law* 3, no. 3 (2023): 283–95. <https://doi.org/10.22437/pampas.v3i3.23370>.
- Prasetyo, Stefanus Eko, and Avista Mindy. "Implementasi Multi-Factor Authentication Untuk Optimalisasi Keamanan Akses Data Implementation of Multi-Factor Authentication for Optimizing Data Access Security." *Jurnal Manajemen Informatika (JAMIKA)* 15, no. April (2025): 85–97. <https://doi.org/10.34010/jamika.v15i1.14190>.

- Prayoga, Daffa Arya, Jadmiko Anom Husodo, Andina Elok, and Puri Maharani. "Perlindungan Hukum Terhadap Hak Warga Negara Dengan Berlakunya Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2019 Tentang Pengelolaan Sumber Daya Nasional." *Sovereignty : Jurnal Demokrasi Dan Ketahanan Nasional* 2, no. 2 (2023): 188–200. <https://journal.uns.ac.id/Sovereignty/article/view/865>.
- Putri, Nisa Nindia, Sahuri Lasmadi, and Erwin. "Pertanggungjawaban Pidana Perusahaan Pers Terhadap Pemberitaan Yang Mencemarkan Nama Baik Orang Lain Melalui Media Cetak Online." *PAMPAS: Journal of Criminal Law* 2, no. 2 (2021): 123–39. <https://doi.org/10.22437/pampas.v2i2.14761>.
- Rajumi, Asri, Herry Liyus, and Elizabeth Siregar. "PAMPAS : Journal Of Criminal Law Perlindungan Hukum Bagi Korban Malapraktik Dokter Dalam Perspektif Hukum Pidana." *PAMPAS: Journal of Criminal Law* 3 (2022): 296–309. <https://doi.org/10.22437/pampas.v3i3.23584>.
- Rodliyah, Rodliyah, Any Suryani, and Lalu Husni. "Konsep Pertanggungjawaban Pidana Korporasi (Corporate Crime) Dalam Sistem Hukum Pidana Indonesia." *Journal Kompilasi Hukum* 5, no. 1 (2021): 191–206. <https://doi.org/10.29303/jkh.v5i1.43>.
- Sarah Hapsari, Nani, Yenni Fatman, and Email Penulis Korespondensi. "JURNAL MEDIA INFORMATIKA BUDIDARMA Implementasi Metode One Time Password Pada Sistem Pemesanan Online." *Jurnal Media Informatika Budidarma* 4 (2020): 930–39. <https://doi.org/10.30865/mib.v4i4.2195>.
- Sari, Liani. "Prinsip Strict Liability Terhadap Kerugian Yang Dialami Nasabah Akibat Kealpaan Perbankan." *JPPI (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)* 8, no. 4 (2022): 1213. <https://doi.org/10.29210/020222286>.
- Setiawan, Nanang, and Imam Wahyudi. "Pencegahan Fraud Pada Kejahatan Siber Perbankan." *Kabilah: Journal of Social Community* 8, no. 1 (2023): 508–18. <https://doi.org/https://doi.org/10.35127/kabillah.v8i1.280>.
- Soraya, Nyayu. "Analisis Persepsi Mahasiswa Terhadap Kompetensi Dosen Dalam Mengajar Pada Program Studi Pai Fakultas Ilmu Tarbiyah Dan Keguruan Uin Raden Fatah Palembang." *Tadrib: Jurnal Pendidikan Agama Islam* 4, no. 1 (2018): 183–204. <https://doi.org/10.19109/tadrib.v4i1.1957>.
- Tarantang, Jefry, Ibnu Elmi A. S. Pelu, Wahyu Akbar, Rahmad Kurniawan, and Aldina Sri Wahyuni. "Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Dalam Transaksi Digital." *MORALITY: Jurnal Ilmu Hukum* 9, no. 1 (2023): 15. <https://doi.org/10.52947/morality.v9i1.321>.
- Wibowo Noor Fikri, Adi, Achmad Fauzi, Aldi Alfathur Rachman, Anggita Khaerunisa, Dhea Puspita Sari, Puput Vernanda, Raudhatul Hikmah, and Tiara Putri Fadyanti. "Analisis Keamanan Sistem Operasi Dalam Menghadapi Ancaman Phishing Dalam Layanan Online Banking." *Jurnal Ilmu Multidisplin* 2, no. 1 (2023): 84–91. <https://doi.org/10.38035/jim.v2i1.228>.

C. Peraturan Perundang-undangan

Undang-undang (UU) Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan

Undang-undang (UU) Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen

Undang-undang (UU) Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik

Undang-undang (UU) Nomor 1 Tahun 2023 tentang Kitab Undang-Undang Hukum Pidana

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3 Tahun 2024 tentang Penyelenggaraan Inovasi Teknologi Sektor Keuangan

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12 /Pojk.03/2018 tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital Oleh Bank Umum.

PP No. 71 Tahun 2019 tentang Penyelenggaraan Sistem dan Transaksi Elektronik

D. Website

Detik, Tim. "Mediasi Gagal, Sidang Gugatan Rp 100 M Ilham Bintang Dilanjutkan." DetikNews, 2021. https://news.detik.com/berita/d-5374719/mediasi-gagal-sidang-gugatan-rp-100-m-ilham-bintang-dilanjutkan?utm_source=chatgpt.com.

Gobel, Tenri. "Sidang Perdana Kasus SIM Swap Ilham Bintang Versus Indosat Dan Commonwealth Bank Ditunda." Cyberthreat.id, 2020. https://cyberthreat.id/read/9462/Sidang-Perdana-Kasus-SIM-Swap-Ilham-Bintang-Versus-Indosat-dan-Commonwealth-Bank-Ditunda?utm_source=chatgpt.com.

Rika, Hesti. "Kartu Sim Dibobol, Ilham Bintang Rugi Ratusan Juta." CNN Indonesia, 2020. <https://www.cnnindonesia.com/teknologi/20200120112259-185-466913/kartu-sim-dibobol-ilham-bintang-rugi-ratusan-juta>.