

DAFTAR PUSTAKA

Peraturan

Undang - Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945.

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.

Undang - Undang no. 10 tahun 1998 tentang Perbankan.

Undang-Undang no. 21 tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia

Peraturan Pemerintah nomor 71 tahun 2019 tentang Penyelenggaraan Sistem dan Transaksi Elektronik

Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/11/PBI/2001 Tahun 2001 Tentang perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 2/24/Pbi/2000 Tentang Hubungan Rekening Giro Antara Bank Indonesia Dengan Pihak Ekstern

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan no. 77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.

Peraturan Bank Indonesia No. 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 35/POJK.05/2018 Tahun 2018 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan

Peraturan Otoritas Jasa keuangan No 18/POJK.07/2018 tentang Layanan Pengaduan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan

Peraturan OJK Nomor 23/POJK.01/2019 tentang Perubahan POJK Nomor 12/POJK.01/2017 Tahun 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan dan peraturan pelaksanaannya

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 61/POJK.07/2020 tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan.

Peraturan OJK Nomor 12/POJK.03/2020 Tahun 2020 Tentang Konsolidasi Bank Umum

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 06/SEOJK.05/2021 tentang Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bagi Penyelenggara Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis

Teknologi Informasi.

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SEOJK.02/2017 tentang Tata Kelola dan Manajemen Risiko Teknologi Informasi pada Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 17/SEOJK.07/2018 tentang Pedoman Pelaksanaan Layanan Pengaduan Konsumen Di Sektor Jasa Keuangan.

Buku

Ali, Zaenudin. *Metode Penelitian Hukum*. Jakarta: Sinar Grafika, 2010.

Ashshofa, Burhan. *Metode Penelitian Hukum*. Jakarta: Rineka Cipta, 1996.

Andrianto, *Manajemen Kredit, Teori dan Konsep Bagi Bank Umum*, Pasuruan, Pasuruan: CV Penerbit Qiara Media, 2020.

Budiono, Herlien. *Ajaran Umum Perjanjian dan Penerapannya di Bidang Kenotariatan*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti, 2009.

Dorfleitner, Gregor, Hornuf, Lars, Schmitt, Mathias & Weber, Martina. *FinTech in German*: Springer International Publishing, 2017.

Fajar, Mukti & Achamad, Yulianto, “*Dualisme Penelitian Hukum Normatif & Empiris*.” Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010.

H.S, Salim. *Perkembangan Hukum Kontrak Inominaat di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika, 2000.

_____. *Hukum Kontrak Teori & Teknik Penyusunan Kontrak*. Jakarta: Sinar Grafika, 2006.

Hadikusuma, Hilman. *Metode Pembuatan Kertas Kerja atau Skripsi Ilmu Hukum*, Bandung: Mandar Maju, 1995

Hasbullah, Frieda Husni. *Hukum Kebendaan Perdata: Hak – Hak yang Memberikan Jaminan Jilid II, second print*. Jakarta: Ind-Hill-Co, 2005.

Ibrahim, Johannes. *Cross Default & Cross Collateral dalam Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah*. Bandung: PT Refika Aditama, 2004.

- Johnson, F. P., & Richard, D. J. *Commercial bank management*. New York: The Dryden Press, 1985.
- Leedy, Paul D.. *Practical Research: Planning and Design*. New Jersey: Prectice Hall, 1997.
- Marzuki, Peter Mahmud. *Penelitian Hukum Edisi Revisi, Cet.9*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2016.
- Marzuki, Peter Mahmud. *Penelitian Hukum Edisi Revisi*. Jakarta: Prenada Media Group, 2005.
- Marzuki, Peter Mahmud. *Penelitian Hukum, 1st Ed., 3rd Book*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2007.
- Meliala, Djaja S. *Penuntun Praktis Perjanjian Pemberian Kuasa Menurut KUHPer*. Bandung: Nuansa Alulia, 2008.
- Miru, Ahmadi & Pati, Sakka, *Hukum Perikatan*, Makasar: Rajawali Pers, 2018
- Muhammad, Abdulkadir, *Hukum Perdata Indonesia hal.2*, Bandung: PT. Citra Aditya Bakti, 2000.
- Mulyadi, Kartini & Widjaja, Gunawan. *Perikatan Yang Lahir Dari Perjanjian*, 1st ed. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2003.
- Purwoko, Sunu Widi. *Catatan Hukum Seputar Perjanjian kredit dan Jaminan*. Jakarta: Nine Seasons, 2011.
- Rahardjo, Satjipto. *Ilmu Hukum*. Bandung: PT. Citra Aditya Bakti, 1991.
- Riswandi, Budi Agus. *Hukum Cyberspace*. Yogyakarta: Gitanagari, 2006.
- Rivai, Veithzal & Veithzal, Andria Permata. *Credit Management Handbook*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006.
- Semiawan, Conny R. *Metode Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Grasindo, 2010.
- Setiawan, R.. *Hukum Perikatan-Perikatan Pada Umumnya*. Jakarta: Bina Cipta, 1987.
- _____. *Pokok-Pokok Hukum Perjanjian, 6th print*. Jakarta: Putra Abadin, 1999.
- Soekanto, Soerjono & Mamudji, Sri. *Penelitian Hukum Normatif*. Jakarta: Rajawali Pers, 2013.

Soekanto, Soerjono & Mamudji, Sri. *Penelitian Hukum Normatif*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2002.

Soekanto, Soerjono. *Pengantar Penelitian Hukum*. Jakarta: UI Press, 2007.

_____ *Pengantar Penelitian Hukum*. Jakarta: Penerbit UI Press, 2002.

Soemitro, Ronny Haniatjo. *Metode Penelitian Hukum dan Jurumetri*. Jakarta: PT Ghalia Indonesia, 1990.

Soeroso, R. *Pengantar Ilmu Hukum*. Jakarta: Sinar Grafika, 2011

Subekti, R.. *Hukum Perjanjian*. Jakarta: Intermasa, 1996.

Suharnoko. *Hukum Perjanjian Teori Analisa dan Kasus*. Jakarta: Kencana, 2015

Suyatno, Thomas, et al. *Dasar-Dasar Perkreditan*. Jakarta: PT.Gramedia Pustaka Utama, 2000.

Syaiffudin, Muhammad. *Hukum Kontrak*. Bandung: Mandar Maju, 2012.

Tjoekam, Moh.. *Bisnis Inti Bank Komersial*. Jakarta: Pustaka Utama, 1998.

Usman, Rachmadi. *Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia*. Jakarta: PT Gramedika Pustaka Utama, 2001.

Waluyo, Bambang. *Metode Penelitian Hukum*. Jakarta: Sinar Grafika, 1996.

Tulisan Ilmiah, Jurnal

Arner, Douglas, et al., "The Evolution of *Fintech*: A New Post-Crisis Paradigm?". *UNSW Law Research Paper* No. 2016-62, (Oktober, 2015).

Arroyo, Martin R.. "Information Asymmetries, Credit Rationing and Banking Concentration: The Argentinean Case." *SSRN Electronic Journal* (2008).

Bank for International Settlements. "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards." *Bank for International Settlements*, (Juni, 2006)

Belleflamme, P., Lambert, T., & Schwienbacher, A. "Crowdfunding: Tapping the right crowd." *Journal of Business Venturing* Vol 29(5) (2014).

Christensen, C. M., Raynor, M. & McDonald, R. 'What is disruptive innovation?'

Harvard Business Review, (2015). <https://hbr.org/2015/12/what-is-disruptive-innovation>

Fitria, Nurul & Sari, Raina Linda Sari. "Analisis Kebijakan Pemberian Kredit dan Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Loan to Deposit Ratio Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Rantau, Aceh, Tamiang. (Periode 2007-2011)" *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*. Vol. 1 No. 1 (December 2012).

Imeraj, Juliana. "The Role of Collateral in Bank Lending: Albanian Case." *Interdisciplinary Journal of Research and Development* 2nd ser. 1 (Desember, 2014).

Jingu, Takeshi. "Risks and opportunities in China's growing P2P lending market" vol.202, *Nomura Research Institute, Ltd.* 2014. <https://www.nri.com/~media/PDF/global/opinion/lakyara/2014/1kr2014202.pdf> diakses pada 20 Oktober 2021.

Lev, Bromberg & Godwin, Andrew, et al. "Fintech Sandboxes: Achieving a Balance Between Regulation and Innovation". *Journal of Banking and Finance Law and Practice* Vol.28,(2017): 314-336.

Meray Hendrik Mezak, *Jenis Metode, dan Pendekatan dalam Penelitian Hukum*, *Law Review* Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan, Vol. V No.3, (Maret, 2006).

Morrison & Foerster, "Practice Pointers on: P2P Lending Basics: How It Works, Current Regulations and Considerations", *Morrison and Foerster LLP* (2016)

Nasser Atorf, Sugiarto, A., Fiscallutfi, I., & Isnaeni, M.Y. "Internet Banking Di Indonesia." *Jurnal Manajemen*. Volume 1 Number 1. (2002)

Pramita, Ni Kadek Puspa Pramita & Suardana, I. Wayan Suardana. "Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Pengguna Layanan Fintech (Financial Technology)." *Kertha Semaya: Journal Ilmu Hukum* 7, no. 2 (2019).

Pribadiono, Agus. "Transportasi Online vs Transportasi Tradisional Non-Online Persaingan Tidak Sehat Aspek Pemanfaatan Aplikasi oleh Penyelenggara Online." *Lex Jurnalica (Journal Of Law)*, (2016).

Santi, Ernama, Budiharto, Saptono, Hendro. "Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Financial Technology (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016." *Diponegoro Law Journal* Volume 6, Number 3.

Wang, Huaiqing., Chen, Kun., Zhu, Wei., & Song, Zhenxia. 2015. 'A Process Model

on Peer to Peer Lending.” *Financial Innovation*, Volume 1 Number 3, (2015):1-8, DOI: 10.1186/s40854-015-0002-9

Internet

Amartha. “FAQ: Apakah Peer-to-Peer Lending itu?”, <https://amartha.com/faq>, diakses pada 15 Oktober 2021.

BNI. “Virtual Account.”, 2021. <https://www.bni.co.id/en-us/business/businessbanking/services/cashmanagement/collectionmanagement/virtualaccount>, diakses pada 15 November 2021.

Doku. “Sistem Pembayaran Berbasis Teknologi.” *DOKU*, Home Page Online. Tersedia dari <https://www.doku.com/tentang>, diakses 05 November 2021.

Direktorat Jenderal Aplikasi Informatika. “Penyelenggara Sertifikasi Elektronik (PSrE) Indonesia.” *Kominfo Penyelenggara Sertifikat Elektronik*, <https://tte.kominfo.go.id/apaitu>, diakses pada 17 November 2021.

Ferdiani, Kabrina Rian. “6 Perbedaan P2P Lending Produktif Dan Konsumtif Artikel Terbaru Tentang Investasi P2P Lending.” *Modal Rakyat*, 23 Juli 2021. <https://www.modalrakyat.id/blog/perbedaan-p2p-lending-produktif-dan-konsumtif>.

Gojek, “About - Gojek.”, <https://www.gojek.com/en-id/about/>, diakses pada 15 November 2021.

Investree, “Pendanaan”, <https://investree.id/invest/>, diakses pada 02 Desember 2021.

Kaskus Bisnis. “Sejarah KASKUS – KASKUS Kasus Bantuan.”, <https://bantuan.kaskus.co.id/hc/id/articles/214603738-Sejarah-KASKUS>, diakses pada 17 November 2021.

KoinWorks. “Sejarah Industri Peer to Peer Lending.”, <https://koinworks.com/id/education-center/industri-peer-to-peer-lending>, diakses pada 17 November 2021.

Jaya, Radhika. “Kenali Cara Kerja Fintech Lending Agar Tidak Salah Paham.” *Investree*, 19 Agustus 2021, <https://blog.investree.id/bisnis/kenali-cara-kerja-fintech-lending-agar-tidak-salah-paham/>.

LumbungDana, “Pendanaan.”, <https://lumbungdana.co.id/investasi/investor-individual> diakses pada 02 Desember 2021.

Modalku, “Pendanaan.”, <https://intercom.help/modalku-help/id/articles/4687097-berapa-biaya-yang-dikenakan-pada-saat-pendanaan>, diakses pada 02 Desember 2021.

Modalku. “Pendanaan.”, <https://modalku.co.id/invest>, diakses pada 02 Desember 2021.

Otoritas Jasa Keuangan. “Cluster Inovasi Keuangan Digital.”, <https://www.ojk.go.id/GESIT/More/Foto/16>, diakses pada 05 Desember 2021.

Otoritas Jasa Keuangan. “Infografis-OJK-Bersama-Kementerian-Atau-Lembaga-Terkait-Berkomitmen-Berantas-Pinjol-Ilegal.”, <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-OJK-Bersama-Kementerian-atau-Lembaga-Terkait-Berkomitmen-Berantas-Pinjol-Ilegal.aspx>, diakses pada 01 Desember 2021.

Otoritas Jasa Keuangan. “Perkembangan Fintech Lending.” Desember 2020. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Documents/Statistik%20Fintech%20Lending%20Desember%202020.pdf>

Otoritas Jasa Keuangan. “Perusahaan Fintech Lending Terdaftar dan Berizin di OJK per 6 Oktober 2021.” 11 Oktober 2021, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Documents/PENYELENGGARA%20FINTECH%20TERDAFTAR%20DAN%20BERIZIN%20DI%20OJK%20PER%206%20OKTOBER%202021.pdf>

Pinem, Walter. "Semua Yang Perlu Anda Ketahui Tentang *Peer to Peer Lending*." *KoinWorks Blog*, 4 Oktober 2019, <https://koinworks.com/blog/ketahui-tentang-peer-peer-lending>.

Price Waterhouse Cooper. “Q&A: What is *Fintech*?”, <https://www.pwc.com/us/en/financial-services/publications/viewpoints/assets/pwc-fsi-what-is-fintech.pdf> diakses pada 12 Oktober 2021

Ramadhani, Niko, “5 Tips Mudah Mendapatkan Pinjaman USAHA UNTUK UKM.” *Akseleran Blog*, 14 Apr. 2020, <https://www.akseleran.co.id/blog/pinjaman-usaha-untuk-ukm/>.

Tokopedia. “Cerita Tokopedia: Lebih Banyak Tentang Perjalanan Kami.”, diakses pada 15 November 2021. <https://www.tokopedia.com/about/our-story/>.

Wisnubroto, Kristantyo. “Menghentikan Sepak Terjang Pinjol Yang Meresahkan.” *Laman Resmi Republik Indonesia • Portal Informasi Indonesia*, 23 Oktober

2021. <https://www.indonesia.go.id/kategori/editorial/3359/menghentikan-sepak-terjang-pinjol-yang-meresahkan>.

Disertasi

Diaz, Manrique dan Alejandra, Laura, “*Alternative to Investment Banks The Lending Business Revolution: P2P Lending & Crowdfunding*” MSc. diss. Edinburgh: University of Edinburgh, 2015.

Koch, Christian G. "The Warren Buffett Project: A Qualitative Study on Warren Buffett." *Graduate Thesis and Dissertations*, (2020). <https://scholarcommons.usf.edu/etd/8457>

Valianto, Ricky. “Equity Crowdfunding: Signaling in European Crowdfunding Platforms.” *Ph.D diss, University of Twente* (2016).

Kgoroadira, Reabetswe. “The Impact of Commercial Peer-to-peer Lending Websites on The Finance of Small Business Ventures” (PhD. thesis, Cranfield University, 2014).

Wawancara

Irawan, Dicky, Credit Analyst PT Bank Central Asia, Tbk, wawancara oleh penulis, 03 November 2021. Zoom online.

Lantang, Immanuela, Senior Legal Manager PT Mitrausaha Indonesia Grup, wawancara oleh penulis, 01 Oktober 2021. Zoom online.

Lainnya (materi seminar)

Departemen Kebijakan dan Pengawasan Sistem Pembayaran Bank Indonesia, “Financial Technology: Indonesia’s Opportunity Analysis in the Era of the Digital Economy on the Aspect of Infrastructure, Technology, Human Resources, and Regulatory Organizers and Supporting Services Payment Systems (Scientific Meeting Material).” *Bank Indonesia* (28 Juli 2016)

Passagi, Hendrikus. “Dialogue Series IX on Financial Technology: POJK No. 77/POJK.01/2016 on Layanan Pinjam Meminjam Uang berbasis Teknologi Informasi” 16 Februari 2017.