

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku:

- Abdulkadir Muhammad, *Hukum dan Penelitian Hukum Cet-1*, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 2004)
- Amiruddin dan Zainal Asikin, *Pengantar Metode Penelitian Hukum*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2006)
- Bambang Sunggono, *Metodologi Penelitian Hukum*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 1997)
- Batara Maju Simatupang, *Perbankan Digital: Menuju Bank 4.0*, (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2022)
- Dadang Husen Sobana, *Hukum Perbankan di Indonesia*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2016)
- Dave Jevans dan Lance James, *Phishing Exposed*, (India: Shroff Publishers & Distributors, 2006)
- Dr. Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya: Edisi Revisi 2014*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014)
- Eddy Jusuf, *Sistem Informasi Manajemen Kontemporer di Era Digital*, (Yogyakarta: Gava Media, 2019)
- Harjono, *Konstitusi sebagai Rumah Bangsa*, (Jakarta: Konstitusi Press, 2008)
- Mahmud Marzuki, *Penelitian Hukum: Edisi Revisi*, (Jakarta: Prenada Media, 2017)
- Mariam Darus Badruzaman, *Kompilasi Hukum Perikatan*, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 2001)

- Muchsin, *Perlindungan dan Kepastian Hukum bagi Investor di Indonesia*, (Surakarta: Universitas Sebelas Maret, 2003)
- Muhammad Djumhana, *Hukum Perbankan di Indonesia*, (Bandung: Citra Aditya Bhakti, 2000)
- Munir Fuady, *Metode Riset Hukum: Pendekatan Teori dan Konsep*, (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2018)
- Nelson Tampubolon, *Bijak Ber-electronic Banking*, (Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2015)
- Otoritas Jasa Keuangan, *Booklet Perbankan Indonesia 2022*, (Jakarta: OJK, 2022)
- Philipus M. Hadjon, *Perlindungan Hukum Bagi Rakyat di Indonesia. Sebuah Studi Tentang Prinsip-Prinsipnya. Penanganan oleh Pengadilan dalam Lingkungan Peradilan Umum dan Pembentukan Peradilan Administrasi Negara*, (Surabaya: PT Bina Ilmu, 1987)
- Program Studi Hukum Universitas Pelita Harapan, *Standar Operasional Prosedur Penulisan Tugas Akhir Mahasiswa*, (Tangerang: UPH, 2022)
- Purnadi Purbacaraka dan Soerjono Soekanto, *Perundang-undangan dan Yurisprudensi*, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 1983)
- Rachmadi Usman, *Penyelesaian Pengaduan Nasabah dan Mediasi Perbankan*, (Bandung: Mandar Maju, 2011)
- Richardus Eko Indrajit, *Pengantar Konsep Keamanan Informasi di Dunia Siber*, (Indonesia: Aptikom, 2011)
- Soerjono Soekanto dan Sri Mamudji, *Penelitian Hukum Normatif suatu Tinjauan Singkat*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2001)

Sri Mamudji dan Soekanto, *Metode Penelitian dan Penulisan Hukum*, (Jakarta: Badan Penerbit Fakultas Hukum Universitas Indonesia, 2005)

Theresia Anita Christiani, *Hukum Perbankan Analisis Tentang Independensi Bank Indonesia, Badan Supervisi, Bank Syariah, dan Prinsip Mengenal Nasabah*, (Yogyakarta: Universitas Atma Jaya, 2010)

Wery Gurmansyah, *Hukum Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Bengkulu, CV Zigie Utama, 2020)

Yunus Husein, *Rahasia Bank: Privasi versus Kepentingan Umum*, (Jakarta: UI-Press, 2003)

Yusuf Shofie, *Perlindungan Konsumen dan Instrumen-Instrumen Hukumnya*, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 2003)

Zaenal Arifin, *Keamanan dan Ancaman pada Cyberspace*, (Tangerang Selatan: Universitas Terbuka, 2021)

Zainuddin Ali, *Metode Penelitian Hukum*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2015)

**Jurnal:**

Agil Nofiyand dan Mushlihudin, “Analisis Forensik pada *Web Phishing* Menggunakan *Metode National Institute of Standards and Technology (NIST)*”, *Jurnal Sarjana Teknik Informatika*, Vol. 8, No. 2, Juni 2020. 11-23. DOI: <http://dx.doi.org/10.12928/jstie.v8i2.16697>

Dani Indra Junaedi, “Antisipasi Dampak *Social Engineering* Pada Bisnis Perbankan”, *Jurnal Ilmu-ilmu Informatika dan Manajemen STMIK*, Vol.

11, No. 1, Mei 2017. 1-10. DOI:  
<https://doi.org/10.33481/infomans.v1i1.34>

Dian Rachmawati, “*Phising* Sebagai Salah Satu Bentuk Ancaman Dalam Dunia *Cyber*”, Jurnal Ilmiah SAINTIKOM Sains dan Komputer, Vol. 13, No. 3, September 2014. 209-216. ISSN: 1978-6603

Handrini Ardiyanti, “*Cyber-Security* dan Tantangan Pengembangannya di Indonesia”, Jurnal DPR RI, Vol. 5, No. 1, (2014): 95-110. DOI:  
[10.22212/jp.v5i1.336](https://doi.org/10.22212/jp.v5i1.336)

Hendri Ahmadian dan Aulia Sabri, “Teknik Penyerangan *Phishing* Pada *Social Engineering* Menggunakan Set Dan Pencegahannya”, Djtechno: Journal of Information Technology Research Vol. 2, No. 1, Juli 2021, 13-20. <https://doi.org/10.46576/djtechno.v2i1.1251>

Hendrik Agus Sutiawan, *et.all*, “Perlindungan Nasabah Terkait Praktik Pembukaan Rahasia Bank oleh Pegawai Bank dalam Proses Penegakan Hukum Tindak Pidana Pencucian Uang Dihubungkan dengan Asas Kepastian Hukum”, Jurnal Hukum & Pembangunan, Vol. 48, No. 3, (2018): 630-650. ISSN: 01259687

Ikhsan Radiansyah, *et.all*, “Analisis Ancaman *Phishing* dalam Layanan *Online Banking*”, Jurnal Ekonomika-Bisnis, Vol. 7, No. 1, Januari 2016, 1-14. DOI: <https://doi.org/10.22219/jibe.v7i1.3083>

Indra Mooduto, “Penyelesaian atas Pelanggaran Rahasia Bank”, Jurnal Lex et Societatis, Vol. 1, No. 3, Juli 2013, 175-186. DOI:  
<https://doi.org/10.35796/les.v1i3.2460>

Muhammad Fakhri Amir, “Peran Dan Fungsi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Dalam Sistem Keuangan Di Indonesia (Perspektif Hukum Islam)”, *Al-Amwal: Journal of Islamic Economic Law*, Vol. 5, No. 1, Maret 2020, 59-71. DOI: <https://doi.org/10.24256/alw.v5i1.1577>

Vikran Fasyadhiyaksa Putra, “Modus Operandi Tindak Pidana *Phising* Menurut UU ITE”, *Jurnal Jurist Diction*, Vol. 4, No. 6, November 2021, 2525-2548. DOI: <https://doi.org/10.20473/jd.v4i6.31857>

**Hasil Penelitian:**

Eko Listiyani, “Kepastian Hukum Data Pribadi Terkait *One Time Password* (OTP) dalam Penggunaan Media Elektronik”, Proposal Penelitian, Surabaya: Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum Universitas Negeri Surabaya, 2019

Gita Permata, “Tanggung Jawab Bank atas Pelanggaran Kerahasiaan Data Nasabah oleh Pegawai Bank”. *Skripsi*, Yogyakarta: Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia, 2018

Muhammad Sulthon Alif dan Ahmad R. Pratama, “Analisis Kesadaran Keamanan di Kalangan Pengguna *E-Wallet* di Indonesia”, *Skripsi*, Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia, 2021

Onny Rafizan, “Analisis Penyerangan *Social Engineering*”. *Skripsi*, Magelang: Balitbang SDM Kominfo, 2011

**Peraturan Perundang-Undangan:**

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1998 Nomor 182, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3790)

Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 58, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4843)

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5253)

Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2011 tentang Transfer Dana (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 39, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5204)

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 71 Tahun 2009 tentang Penyelenggaraan Sistem dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2009 Nomor 185, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6400)

Peraturan Presiden Nomor 52 Tahun 2015 tentang Kementerian Komunikasi dan Informatika (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2015 Nomor 96)

Peraturan Bank Indonesia No. 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2001 Nomor 78, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4107)

Peraturan Menteri Komunikasi dan Informatika Nomor 20 Tahun 2016 tentang  
Perlindungan Data Pribadi dalam Sistem Elektronik (Berita Negara  
Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 1829)

Peraturan Menteri Komunikasi dan Informatika Nomor 5 Tahun 2020 tentang  
Penyelenggara Sistem Elektronik Lingkup Privasi (Berita Negara Republik  
Indonesia Tahun 2020 Nomor 1376)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016 tentang Peningkatan  
Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan bagi Konsumen  
dan/atau Masyarakat (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016  
Nomor 315)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.07/2018 tentang Layanan  
Pengaduan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara  
Republik Indonesia Tahun 2018 Nomor 151)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/POJK.07/2020 tentang  
Penyelenggaraan Layanan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa  
Keuangan oleh Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik  
Indonesia Tahun 2020 Nomor 123)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 6 /POJK.07/2022  
tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan  
(Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 99, Tambahan  
Lembar Negara Republik Indonesia Nomor 6788)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 11/POJK.03/2022  
tentang Penyelenggaraan Teknologi Informasi oleh Bank Umum

(Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 5, Tambahan  
Lembar Negara Republik Indonesia Nomor 5)

**Website/Internet:**

#AwatModus BCA, “Hati-Hati Pembajakan Akun Bank melalui *Phishing*”,  
<<https://www.bca.co.id/id/informasi/awat-modus/2022/07/22/08/18/hati-hati-pembajakan-akun-bank-melalui-phishing>>, diakses 27 Agustus 2022

Aflahul Abidin, “Terungkap, Inilah Sosok di Balik *Call Center* BRI Palsu yang  
Menipu Nasabah Bank”,  
<<https://mataraman.tribunnews.com/2022/04/25/terungkap-inilah-sosok-di-balik-call-center-bri-palsu-yang-menipu-nasabah-bank?page=2>>,  
diakses 29 Agustus 2022

Ariyani Yakti Widyastuti, “Blokir 3.856 Konten Fintech, Menteri Kominfo  
Singgung *Sniffing* hingga *Social Engineering*”,  
<<https://bisnis.tempo.co/read/1496664/blokir-3-856-konten-fintech-menteri-kominfo-singgung-sniffing-hingga-social-engineering>>, diakses  
pada 27 November 2022

Badan Keahlian – Sekretariat Jenderal Dewan Perwakilan Rakyat Republik  
Indonesia, “Tantangan Penguatan Keamanan Siber dalam Menjaga  
Stabilitas Keamanan”, <<https://berkas.dpr.go.id/puskajianggaran/analisis-apbn/public-file/analisis-apbn-public-65.pdf>> diakses 22 September 2022,  
diakses pada 22 September 2022



Bank BCA, “Iklan Palsu di Medsos Penawaran *Upgrade* BI FAST!”,  
<[https://www.instagram.com/p/CiPIWI3BRip/?utm\\_source=ig\\_web\\_copy  
link](https://www.instagram.com/p/CiPIWI3BRip/?utm_source=ig_web_copy_link)>, diakses pada 27 Oktober 2022

BANK BRI, “Ayo Bersama Laporkan Akun Palsu Mengatasnamakan BRI”,  
<[https://www.instagram.com/p/Cgss2jmh7ml/?utm\\_source=ig\\_web\\_copy  
link](https://www.instagram.com/p/Cgss2jmh7ml/?utm_source=ig_web_copy_link)>, diakses pada 27 Oktober 2022

BANK BRI, “Hindari Penipuan, Kenali Akun Resmi BRI”,  
<<https://www.youtube.com/watch?v=BglfugZVa2s>>, diakses pada 12  
November 2022

BCA, “Hari Pelanggan Nasional 2021, BCA Prioritaskan Keamanan Data dan  
Edukasi Nasabah Anti Modus *Cyber Crime*”,  
<[https://www.bca.co.id/id/tentang-bca/media-riset/pressroom/siaran-  
pers/2021/09/06/07/55/hari-pelanggan-nasional-2021](https://www.bca.co.id/id/tentang-bca/media-riset/pressroom/siaran-pers/2021/09/06/07/55/hari-pelanggan-nasional-2021)>, diakses pada 11  
November 2022

BCA, “Kebijakan Privasi”, <[https://www.bca.co.id/id/informasi/Kebijakan-  
Privasi](https://www.bca.co.id/id/informasi/Kebijakan-Privasi)>, diakses pada 30 Oktober 2022

BCA, “Laporan Tahunan 2021 PT Bank Central Asia Tbk”,  
<[https://www.bca.co.id/-/media/Feature/Report/File/S8/ACGS/Laporan-  
ACGS/Indeks-Laporan-Tahunan/2021/20210330-tata-kelola-perusahaan-  
ID.pdf?funnel\\_source=searchresult](https://www.bca.co.id/-/media/Feature/Report/File/S8/ACGS/Laporan-ACGS/Indeks-Laporan-Tahunan/2021/20210330-tata-kelola-perusahaan-ID.pdf?funnel_source=searchresult)>, diakses pada 30 Oktober 2022

BTPN, “Ikuti tips berikut untuk menjaga kenyamanan & keamanan aktivitas  
perbankan Anda”, <<https://www.youtube.com/watch?v=96DX-b1Vu20>>,  
diakses pada 9 September 2022

CIMB Niaga, “#WASPADASELALU: Akun Palsu Mengatasnamakan CIMB Niaga”,

[https://www.instagram.com/p/Ci7ITu9L3zu/?utm\\_source=ig\\_web\\_copy\\_link](https://www.instagram.com/p/Ci7ITu9L3zu/?utm_source=ig_web_copy_link)>, diakses pada 27 Oktober 2022

Cindy Mutia Annur, “Rawannya Perlindungan Data Pribadi di Indonesia”,

<https://katadata.co.id/ariayudhistira/infografik/6306f43b1e8b9/rawannya-perlindungan-data-pribadi-di-indonesia>>, diakses 28 Agustus 2022

Claudia Von Nasution, “Jenius Aman: Cara Jenius Jaga Keamanan”,

<https://www.jenius.com/highlight/detail/jenius-aman-cara-jenius-jaga-keamanan>>, diakses pada 4 September 2022

Departemen Penelitian dan Pengaturan Perbankan Otoritas Jasa Keuangan,

“*Consultative Paper: Manajemen Risiko Keamanan Siber Bank Umum*”,

<https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/implementasi-basel/Documents/Pages/Consultative-Papers/Consultative%20Paper%20Manajemen%20Risiko%20Keamanan%20Siber%20Bank%20Umum.pdf>>, diakses pada 31 Agustus 2022

Department of Information Technology: Malla Reddy College of Engineering &

Technology, “*Digital Notes on Cyber Security*”,

[https://mrcet.com/pdf/Lab%20Manuals/IT/CYBER%20SECURITY%20\(R18A0521\).pdf](https://mrcet.com/pdf/Lab%20Manuals/IT/CYBER%20SECURITY%20(R18A0521).pdf)>, diakses pada 23 September 2022

Direktorat Jenderal Aplikasi dan Informatika Kemenkominfo, Aduan Konten,

<https://aptika.kominfo.go.id/2020/01/aduan-konten/>, diakses pada 22 Oktober 2022

Harris Yonathan Parmahan Sibuea, “Penegakan Hukum Terhadap Kasus Investasi Ilegal”, <[https://berkas.dpr.go.id/puslit/files/isu\\_sepekan/Isu%20Sepekan--II-PUSLIT-April-2022-215.pdf](https://berkas.dpr.go.id/puslit/files/isu_sepekan/Isu%20Sepekan--II-PUSLIT-April-2022-215.pdf)>, diakses pada 19 November 2022

Heru Kristiyana, “Strategi *Anti-Fraud* bagi Industri Bank Perkreditan Rakyat”, <<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Buku-Panduan-Strategi-Anti-Fraud-Bagi-Industri-Bank-Perkreditan-Rakyat%28BPR%29/Buku%20Panduan%20Strategi%20Anti%20Fraud%20Bagi%20Industri%20Bank%20Perkreditan%20Rakyat%20%28BPR%29.pdf>>, diakses pada 22 September 2022

Indonesia Defense University, “*Technology Perspective: National Cyber Security*”, <[https://www.academia.edu/15208522/National\\_Cyber\\_Security\\_Technology\\_Perspective](https://www.academia.edu/15208522/National_Cyber_Security_Technology_Perspective)>, diakses 23 September 2022

Jasa Keuangan, “OJK BiSa eps #1: Kupas Soceng “Social Engineering””, <<https://www.youtube.com/watch?v=OxLz0noVLaA>>, diakses 13 September 2022

Jimmy Alfred Junior, “Korban Penipuan Mengatasnamakan CS BCA, Saldo Rekening Raib Dilarikan ke Saldo OVO”, <<https://mediakonsumen.com/2022/04/18/surat-pembaca/korban-penipuan-mengatasnamakan-cs-bca-saldo-rekening-raib-dilarikan-ke-saldo-ovo>>, diakses pada 11 Oktober 2022

Kemenkominfo, “Aduan Konten”, <<https://aduankonten.id>>, diakses pada 18 November 2022.

Kementerian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia, “Profil”, <<https://www.kominfo.go.id/profil>>, diakses pada 27 September 2022

Kementerian Komunikasi dan Informatika, “Aduan Konten”, <<https://aduankonten.id/>>, diakses pada 10 November 2022

Kementerian Komunikasi dan Informatika, “Kominfo Alihkan Kanal Aduan Telepon/SMS Spam ke @aduanPPI”, <<https://www.kominfo.go.id/content/detail/36875/kominfo-alihkan-kanal-aduan-teleponsms-spam-ke-ataduanppi/0/berita-satker>>, diakses pada 23 Oktober 2022

KnowBe4, “*Comprehensive Phishing Guide*”, <<https://www.knowbe4.com/hubfs/Comprehensive-Phishing-Guide.pdf>>, diakses pada 23 September 2022

Kontak 157, “Aplikasi Portal Perlindungan Konsumen”, <<https://kontak157.ojk.go.id/appkpublicportal/>>, diakses pada 29 Oktober 2022

LAMBE HOAKS, <<https://www.instagram.com/misslambehoaks/>>, diakses pada 8 November 2022.

Life at BTPN, “Awas Penipuan Akun Palsu!”, <[https://www.instagram.com/p/Chj3xrTFgUo/?utm\\_source=ig\\_web\\_copy\\_link](https://www.instagram.com/p/Chj3xrTFgUo/?utm_source=ig_web_copy_link)>, diakses pada 27 Oktober 2022

Noverius Laoli, “Waspada! Modus Penipuan Kenaikan Tarif Transaksi Rp 150.000 Intai Nasabah BCA dan BRI”, <<https://keuangan.kontan.co.id/news/waspada-modus-penipuan-kenaikan-tarif-transaksi-rp-150000-intai-nasabah-bca-dan-bri>>, diakses 28 Agustus 2022

OJK, “OJK dan Kominfo Perkuat Sinergi Pelayanan dan Perlindungan Masyarakat di Ruang Digital”, <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/OJK-dan-Kominfo-Perkuat-Sinergi-Pelayanan-dan-Perlindungan-Masyarakat-di-Ruang-Digital.aspx>, diakses pada tanggal 10 November 2022

OJK, “Sistem Informasi Pelaporan Edukasi dan Perlindungan Konsumen”, <<http://peduli.ojk.go.id>>, diakses pada 12 November 2022

Otoritas Jasa Keuangan, “OJK dan Kominfo Perkuat Sinergi Pelayanan dan Perlindungan Masyarakat di Ruang Digital”, <<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/OJK-dan-Kominfo-Perkuat-Sinergi-Pelayanan-dan-Perlindungan-Masyarakat-di-Ruang-Digital.aspx>>, diakses pada 9 September 2022

Otoritas Jasa Keuangan, Edukasi dan Perlindungan Konsumen di Sektor Keuangan, <[https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/1#:~:text=Edukasi%20dan%20Perlindungan%20Konsumen%20\(EPK,Tahun%202011%20Tentang%20Otoritas%20Jasa](https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/1#:~:text=Edukasi%20dan%20Perlindungan%20Konsumen%20(EPK,Tahun%202011%20Tentang%20Otoritas%20Jasa)>, diakses pada 27 Oktober 2022

Portal Resmi Kabupaten Serang, “Blokir *Website*, Kemenkominfo Pantau ISP di Pemkab Serang”, <https://serangkab.go.id/index.php/berita/blokir-website->

kemenkominfo-pantau-isp-di-pemkab-serang, diakses pada 27 November 2022

Pratiwi Agustini, “34 Persen Pelanggaran Data Pribadi akibat Human Error”,  
<<https://aptika.kominfo.go.id/2020/08/34-persen-pelanggaran-data-pribadi-akibat-human-error/>>, diakses 30 Agustus 2022

PT Bank Central Asia Tbk, “Klik BCA”, <<https://www.klikbca.com/>>, diakses pada 11 November 2022

PT Bank Central Asia Tbk, “Laporan Berkelanjutan 2020”,  
<<https://www.bca.co.id/-/media/Feature/Report/File/Sustainability-Index/SASB/SASB-FNCB230a1-1-Jumlah-pelanggaran-data-2-persentase-yang-melibatkan-informasi-identitas-pribadi-PI.pdf>>, diakses pada 9 September 2022

PT Bank Central Asia, Tbk., “Laporan Tahunan 2021 PT Bank Central Asia Tbk”,  
<https://www.bca.co.id/-/media/Feature/Report/File/S8/ACGS/Laporan-ACGS/Indeks-Laporan-Tahunan/2021/20210330-tata-kelola-perusahaan-ID.pdf>, diakses pada tanggal 22 Oktober 2022

PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk, “Laporan Tahunan 2021”,  
<<https://bri.co.id/report>>, diakses pada 2 November 2022

PT Bank Syariah Indonesia, Tbk, “Laporan Tahunan 2021”,  
<<https://ir.bankbsi.co.id/misc/AR/AR2021-IDN.pdf>>, diakses pada 2 November 2022

PT Bank Syariah Indonesia, Tbk., “Waspada terhadap Modus *Phising* BSI *Net Banking*”,

[https://www.instagram.com/p/CkAU34frWIE/?utm\\_source=ig\\_web\\_copy\\_link](https://www.instagram.com/p/CkAU34frWIE/?utm_source=ig_web_copy_link)>, diakses pada 27 Oktober 2022

Pusat Penelitian Sekretariat Jenderal dan Badan Keahlian Dewan Perwakilan Rakyat Republik Indonesia, “Tindak Pidana Penipuan Transaksi Elektronik Upaya Pencegahan oleh Perbankan”, [https://berkas.dpr.go.id/puslit/files/hasil\\_diskusi/hasil-diskusi-42.doc](https://berkas.dpr.go.id/puslit/files/hasil_diskusi/hasil-diskusi-42.doc)>, diakses 7 Agustus 2022

Richardus Eko Indrajit, “Seluk Beluk Teknik *Social Engineering*”, <https://adoc.pub/seluk-beluk-teknik-social-engineering.html>>, diakses 27 Agustus 2022

Riki Chandra, “Usut Kasus *Phishing* Nasabah BRI di Padang yang Rugi Miliaran Rupiah, Polisi: Kasus Ini Sudah Sering Terjadi”, <https://sumbar.suara.com/read/2022/06/15/201500/usut-kasus-phishing-nasabah-bri-di-padang-yang-rugi-miliaran-rupiah-polisi-kasus-ini-sudah-sering-terjadi?page=all>>, diakses 27 Agustus 2022

Safaruddin Husada, “OJK jamin lembaga keuangan, bank maupun *fintech* patuhi UU Perlindungan Data Pribadi, caranya?”, <https://www.digitalbank.id/digi-regulations/pr-2755147432/ojk-jamin-lembaga-keuangan-bank-maupun-fintech-patuhi-uu-perlindungan-data-pribadi-caranya>>, diakses pada 24 November 2022

Teti Purwanti, “Waspada *Email Phishing* yang Catut Lembaga Jasa Keuangan!”, <https://www.cnbcindonesia.com/market/20220531153932-17->

[343272/waspada-email-phishing-yang-catut-lembaga-jasa-keuangan](#),

diakses pada 28 Agustus 2022

Waspada Investasi, “Satuan Tugas Penanganan Dugaan Tindakan Melawan Hukum di Bidang Penghimpunan Dana Masyarakat dan Pengelolaan Investasi”,

<https://www.ojk.go.id/waspada-investasi/id/Default.aspx>, diakses pada

13 November 2022

Widowati, “Saldo di Rekening Raib, Setelah Ditelepon yang Mengatasnamakan

*Call Center* BSI”, [https://mediakonsumen.com/2022/10/18/surat-](https://mediakonsumen.com/2022/10/18/surat-pembaca/saldo-di-rekening-raib-setelah-ditelepon-yang-mengatasnamakan-call-center-bsi)

[pembaca/saldo-di-rekening-raib-setelah-ditelepon-yang-](#)

[mengatasnamakan-call-center-bsi](#), diakses pada 27 Oktober 2022

Zacharias Wuragil, “Kasus Rekening Nasabah Bank Dikuras Rp 1 Miliar, Ini Saran

Ahli Keamanan Digital”, [https://tekno.tempo.co/read/1601280/kasus-](https://tekno.tempo.co/read/1601280/kasus-rekening-nasabah-bank-dikuras-rp-1-miliar-ini-saran-ahli-keamanan-digital)

[rekening-nasabah-bank-dikuras-rp-1-miliar-ini-saran-ahli-keamanan-](#)

[digital](#), diakses pada 11 Oktober 2022

### **Kamus:**

Kemendikbud, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Daring*, (Indonesia: Kemdikbud,

2022). <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/web>

Law Insider, “*One Time Password definition*”, (Ukraina: Law Insider, 2022).

<https://www.lawinsider.com/dictionary/one-time-password>

### **Wawancara:**



Hasil wawancara dengan Hendro Sulistiono, staf bagian Hukum dan Kerja Sama Direktorat Jenderal Aplikasi dan Informatika Kemenkominfo, Zoom Meeting, Tanggal 3 November 2022, Pukul 11.00 wib.

Hasil wawancara dengan Guntur Pratomo, *Assistant Vice President Cyber Security* PT Bank CIMB Niaga, Tbk., Zoom Meeting, Tanggal 31 Oktober 2022, Pukul 17.00 wib.

