

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Amarudin dan Zainal Asikin, *Pengantar Metode Penelitian Hukum*, (Jakarta: Rajawali Press, 2012)
- Bambang Sunggono, *Metodologi Penelitian Hukum*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2005)
- Bambang Waluyo, *Penelitian Hukum dalam Praktek*, (Jakarta: Sinar Grafika, 1996)
- Edmon Makarim, *Tanggung Jawab Hukum Penyelenggara Sistem Elektronik*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010)
- Junaidi, *Hukum Lembaga Pembiayaan*, (Indramayu, Penerbit Adab, 2022)
- M. Nazir, *Metode Penelitian*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003)
- M. Yahya Harahap, *Segi-Segi Hukum Perikatan*, (Bandung: PT. Alumni, 1982)
- Muhaimin, *Metode Penelitian Hukum*, (Mataram: UPT. Mataram University Press, 2020)
- Peter Mahmud Marzuki, *Penelitian Hukum*, (Jakarta: Kencana, 2006)
- R. Subekti, *Hukum Perjanjian*, (Jakarta: PT Intermasa, 1987)
- Reinhard Zimmermann, *The Law of Obligations, Roman Foundation of Rule Civilian Tradition*, (Cape Town: Juta & Co. Ltd, 1992)
- Sutan Remi Sjahdeni, *Kebebasan Berkontrak Dan Perlindungan Yang Seimbang Bagi Para Pihak Dalam Perjanjian Kredit Bank di Indonesia*, (Jakarta: Institut Bankir Indonesia, 1993)

Jurnal International/Jurnal Nasional

- Abdullah, "Pendekatan Dan Model Pembelajaran Yang Mengaktifkan Siswa", *Edureligia*, Vol. 1, No. 1 2017, 45-62
DOI: <https://doi.org/10.33650/edureligia.v1i2.45>
- Agusta Hendrawan, "Perlindungan Data Pribadi Penerima Pinjaman Dalam Transaksi Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi (Peer to Peer Lending)", *KRTHA BHAYANGKARA*, Vol. 14 No. 2 2020, 156-183
DOI: <https://doi.org/10.31599/krtha.v14i2.189>
- Ahmad Khozi, "The Urgency Of Electronic Knows Your Customer (E-KYC): How Electronic Knows Your Customer Identification Works To Prevent Money Laundering In The Fintech Industries", *Diponegoro Law Review*, Vol. 07, No. 1 2022, 34-52
DOI: <https://doi.org/10.14710/dilrev.7.1.2022.34-52>
- Aleksandre Mikeladze, "Do Trendy Technologies Facilitate Money Laundering," *International Journal Information Theories and Applications*, Vol. 25, No. 2 2018, hal. 190-199.
<http://www.foibg.com/ijita/vol25/ijita25-02-p08.p>

- Annisa Syaufika Yustisia Ridwan dan Sa'ida Rusdiana, "Kebebasan Memilih Pihak Dalam Kontrak Pada Asas Kebebasan Berkontrak Dalam Sewa Menyewa Kamar Tinggal." *Jurnal Hukum Ius Quia Iustum*, Vol. 25, No. 1 (2018). 115-136
DOI: <https://doi.org/10.20885/iustum.vol25.iss1.art6>
- Antari Innaka, *et. all*, "Penerapan Asas Itikad Baik Tahap Prakontraktual Perjanjian Jual Beli Perumahan", *Mimbar Hukum*, Vol. 24, No. 3 2012, hal. 505
DOI: <https://doi.org/10.22146/jmh.16122>
- Arief Syaifuddin, "Perlindungan Hukum Terhadap Para Pihak Di Dalam Layanan Financial Technology Berbasis Peer To Peer (P2P) Lending", (Studi Kasus Di PT. Pasar Dana Pinjaman Jakarta)." *Jurnal Ilmiah Ilmu Hukum*, Vol. 26, No. 4 (2020). 408-421
<http://riset.unisma.ac.id/index.php/jdh/article/view/5485>
- Camelia Popa, "Money Laundering Using the Internet and Electronic Payments", *Metalurgia International*, Vol. 17, No. 8 2012, 219
https://www.researchgate.net/publication/298167270_MONEY_LAUNDERING_USING_THE_INTERNET_AND_ELECTRONIC_PAYMENTS
- Charles Tabor, "Dusting off The Code: Using History to Find Equity in Louisiana Contract Law", *Louisiana Law Review*, Vol. 68, (2008). 549-603
<https://digitalcommons.law.lsu.edu/lalrev/vol68/iss2/8>
- Douglas W. Arner, *et.all*, "The Identity Challenge in Finance: From Analogue Identity to Digitized Identification to Digital KYC Utilities", *University of New South Wales Law Research, Law Working Paper Series*, No. 8 2018, 1-30
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3224115
- Fitria Hudaningrum, "Hubungan antara Asas Kebebasan Berkontrak, Pacta Sunt Servanda, dan Itikad Baik", *Jurnal Repertorium*, Vol. 1, No. 2 November 2014, 44-49
<http://jurnal.hukum.uns.ac.id/index.php/repertorium/article/view/564>
- Hari Mantik, "Pengembangan EKYC (Electronic Know-your-customer) Menggunakan Metode Biometric Sebagai Alat Bantu Verifikasi Data Pelanggan. Studi Kasus PT XYZ", *Jurnal Sistem Informasi Universitas Suryadarma*, Vol. 9, No. 1 2022, 61-70
DOI: <https://doi.org/10.35968/jsi.v9i1.843>
- Ika Kristianti, "Analisis Profil Penggunaan Layanan Peer-to-Peer Lending Pada UKM Di Kota Salatiga." *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, Vol. 8, No. 3 (2020), 205-212
DOI: <https://doi.org/10.37641/jimkes.v8i3.343>
- M. Muhtarom, "Asas-Asas Hukum Perjanjian: Suatu Landasan dalam Pembuatan Kontrak", *SUHUF* Vol. 26, No. 1 Mei 2014, 48-56
DOI: <http://hdl.handle.net/11617/4573>
- Meisya Andriani Lubis dan Mohamad Fajri Mekka Putra. "Peer To Peer (P2P) Lending: Hubungan Hukum Para Pihak, Gagal Bayar, Dan Legalitas, *Jurnal USM Law Review*, Vol. 5, No. 1 (2022), 188-204
DOI: <http://dx.doi.org/10.26623/julr.v5i1.4896>

- Ni Luh Putu Eka Wijayanti, "Keabsahan Sebuah Perjanjian Berdasarkan dari Kitab Undang-Undang Hukum Perdata", *Kertha Semaya*, Vol.1, No.12 November 2013. 1-5
<https://ojs.unud.ac.id/index.php/kerthasemaya/article/view/7125>
- Novina Sri Indiraharti, "Aspek Keabsahan Perjanjian dalam Hukum Kontrak (Suatu Perbandingan antara Indonesia dan Korea Selatan)", *Jurnal Hukum Prioris*, Vol. 4, No. 1, 2014, 15-38
 DOI: [/10.25105/prio.v4i1.373](https://doi.org/10.25105/prio.v4i1.373)
- Prakash Chandra Mondal, *et.all*, "Know your customer (KYC) based authentication method for financial services through the internet," 2016 19th International Conference on Computer and Information Technology (ICCIT) 2016, 535-540
 DOI: <https://doi.org/10.1109/ICCITECHN.2016.7860255>
- Ratna Hartanto dan Juliyani Purnama Ramli. "Hubungan Hukum Para Pihak Dalam Peer To Peer Lending." *Jurnal Hukum Ius Quia Iustum* Vol. 25, No. 2 2018, hal. 325
 DOI: <https://doi.org/10.20885/iustum.vol25.iss2.art6>
- Ridwan Khairandy. "Landasan Filosofis Kekuatan Mengikatnya Kontrak", *Jurnal Hukum Universitas Islam Indonesia*, Vol. 18 No. Edisi Khusus 201, 36-55
<https://journal.uii.ac.id/IUSTUM/article/view/7232>
- Sunarjo, "Perbandingan Hukum Indonesia Dan Malaysia" *Jurnal Cakrawala*, Vol. 6, No. 1 Juni 2015, 109-117
 DOI: <https://doi.org/10.26905/idjch.v6i1.690>
- Tobias Berg et al., "On the Rise of FinTechs Credit Scoring Using Digital Footprints, Michael J. Brennan Irish Finance Working Paper Series Research Paper, May 2018, 1-66,
 DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.3163781>
- William J. Magnuson, "Artificial Financial Intelligence," *Harvard Business Law Review*, Vol. 10 No. 1 2019, 337-382
 DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.3403712>
- Wojciech Filipkowski, "Cyber Laundering: An Analysis Typology and Techniques", *International Journal of Criminal Justice Sciences*, Vol. 3, No. 1 2008, hal. 15-16
https://www.academia.edu/1429149/Cyber_laundering_an_analysis_of_ty_pology_and_techniques

Hasil Penelitian

- ASTRI, "Alternative Credit Scoring of Micro-, Small and Medium-Sized Enterprise." Whitepaper on *Alternative Credit Scoring* of Micro-, Small and Medium-sized Enterprises, Hong Kong Monetary Authority, (2020), hal. 33
- Otoritas Jasa Keuangan, Daftar Penyelenggara Keuangan Digital, Grup Inovasi Keuangan Digital Otoritas Jasa Keuangan,
[https://ojk.go.id/GESIT/uploads/202202060814_DAFFTAR%20PENYELenggara%20IKD%20OJK%20PER%20DESEMBER%202021%20\(1\).pdf](https://ojk.go.id/GESIT/uploads/202202060814_DAFFTAR%20PENYELenggara%20IKD%20OJK%20PER%20DESEMBER%202021%20(1).pdf), diakses 11 Desember 2022

- Financial Action Task Force (FATF), *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation*, Paris, 2012
- Jerico Mathias, “Inovasi Keuangan Digital Terhadap Perkembangan Teknologi Finansial Di Indonesia (Analisis Yuridis Empiris Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 13/POJK.02/2018).” Skripsi, Semarang, Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Negeri Semarang, 2020
- Master Plan Sektor Jasa Keuangan Indonesia 2021-2025 (MPSJKI 2021-2025), Otoritas Jasa Keuangan, Jakarta, 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 20 November 2022.
- Otoritas Jasa Keuangan, “Perusahaan Fintech Lending Berizin Per 22 April 2022”,
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Documents/PENYELENGGARA%20FINTECH%20LENDING%20BERIZIN%20PER%202022%20APRIL%202022.pdf>, 2022
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK), “Statistik Fintech Lending Periode September 2022”, Data dan Statistik Otoritas Jasa Keuangan
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-Fintech-Lending-Periode-September-2022.aspx>, diakses 29 November 2022
- Tim Panitia Antar Departemen Rancangan Undang-Undang Tentang Otoritas Jasa Keuangan, Naskah Akademik Pembentukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Jakarta, 2010
- Yolanda Puspita Sari, “Financial Technology (Peer To Peer Lending) Dalam Perspektif Hukum Perlindungan Konsumen Di Indonesia”, Skripsi, Semarang, Program Studi Ilmu Hukum Universitas Negeri Semarang, 2020

Peraturan Perundang-Undangan

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata

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 27 Tahun 2022 tentang Perlindungan Data Pribadi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 196, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6820)

Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2019 Tentang Penyelenggaraan Sistem Dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 185, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6400)

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10 Tahun 2022 tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2022 Nomor 2, Tambahan Lembaran negara Republik Indonesia Nomor 2)
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 45/POJK.03/2020 tentang Konglomerasi Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2020 Nomor 237, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6569)
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 42 Tahun 2019 Tentang Lembaga Pengelola Informasi Perkreditan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 261, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 261)
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2019 Tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor Nomor 12 Tahun 2017 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 178, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 178)
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13 Tahun 2018 tentang Inovasi Keuangan Digital Di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2018 Nomor 135, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6238)
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/1/PBI/2013 tentang Lembaga Pengelola Informasi Kredit (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 36 DPIP)
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6 Tahun 2021 tentang Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bagi Penyelenggara Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi

Website/Internet

- Agustinus Ranga Respati, "Daftar 86 Fintech IKD dengan Status Tercatat di OJK Per Mei 2022", Kompas.com, <https://money.kompas.com/read/2022/05/24/170200326/daftar-86-fintech-ikd-dengan-status-tercatat-di-ojk-per-mei-2022?page=all>, diakses 4 Desember 2022.
- Aksi dan Solusi Gagal Bayar Pinjol Ilegal Dan Legal, *Facebook*. <https://www.facebook.com/groups/430260804972774>, diakses 13 September 2022
- Angga Priancha dan Zahrasahfa PM, "Pengaturan Hukum Artificial Intelligence Indonesia Saat Ini", HukumOnline.com. <https://www.hukumonline.com/berita/a/pengaturan-hukum-artificial-intelligence-indonesia-saat-ini-lt608b740fb22b7>, diakses 4 November 2022

- Aprillia Ika, “Apa Itu Virtual Account, Manfaat dan Cara Bayarnya dalam Transaksi Keuangan?”, Kompas.com.
<https://money.kompas.com/read/2022/01/22/130000626/apa-itu-virtual-account-manfaat-dan-cara-bayarnya-dalam-transaksi-keuangan-?page=all>, diakses 7 November 2022
- Aziz Rahardyan, “Aduan Pinjol Capai 19.711 Kasus, Hampir Separuhnya Pelanggaran Berat”, Bisnis.com.
<https://finansial.bisnis.com/read/20211015/563/1454784/aduan-pinjol-capai-19711-kasus-hampir-separuhnya-pelanggaran-berat>, diakses 22 November 2022
- Aziz Rahardyan, “Bank Raya (AGRO) Manfaatkan Credit Score Alternatif Buatan Investree”, Bisnis.com.
<https://finansial.bisnis.com/read/20211123/563/1469529/bank-raya-agro-manfaatkan-credit-score-alternatif-buatan-investree>, diakses 11 November 2022
- Aziz Rahardyan, “Fintech Ringan Gandeng OneConnect Upgrade Sistem Pinjaman Online”, Bisnis.com.
<https://finansial.bisnis.com/read/20210824/563/1433501/fintech-ringan-gandeng-oneconnect-upgrade-sistem-pinjaman-online>, diakses 11 Desember 2022
- Bambang P. Jatmiko, “Minat Investasi P2P Lending? Pahami Untung Rugi dan Cara Kerjanya”, Kompas.com.
<https://money.kompas.com/read/2021/07/18/125000726/minat-investasi-p2p-lending-pahami-untung-rugi-dan-cara-kerjanya?page=all>, diakses 30 Oktober 2022
- Bank Indonesia, “Sambut Hari Fintech Nasional 11.11, Pemerintah, Asosiasi, Dan Pelaku Industri Paparkan Strategi Dalam Memajukan Industri Fintech Demi Pemulihan Ekonomi Nasional”, https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2430522.aspx#:~:text=AFPI%20ditunjuk%20Otoritas%20Jasa%20Keuangan,%2FD.05%2F2019, diakses 15 November 2022.
- Chrissila Jessica, “Investasi Peer to Peer Lending: Definisi, Cara Kerja, Kekurangan, dan Kelebihan”, Glints.
<https://glints.com/id/lowongan/investasi-peer-to-peer-lending/#.Y1t4kHZBy5f>, diakses 28 Oktober 2022.
- Cindy Mutia Annur, “Penyaluran Pinjaman Online Tembus Rp 18 Triliun pada Mei 2022”.
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/07/06/penyaluran-pinjaman-online-tembus-rp18-triliun-pada-mei-2022>, diakses 11 September 2022
- CNN, “BI Ungkap 91,3 Juta Masyarakat Belum Terjamah Layanan Bank”.
<https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20200914191949-78-546411/bi-ungkap-913-juta-masyarakat-belum-terjamah-layanan-bank>, diakses 9 September 2022

- CNN Indonesia, “Kredit Macet di Pinjol Tembus Rp 1,21 Triliun per Juli 2022”, CNN Indonesia.
<https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20220912155050-78-846723/kredit-macet-di-pinjol-tembus-rp121-triliun-per-juli-2022>, diakses 11 September 2022
- detikFinance, ”Bapepam Lemah Lindungi Investor Pasar Modal”.
<https://finance.detik.com/bursa-dan-valas/d-1472978/bapepam-lemah-lindungi-investor-pasar-modal>, diakses 13 Oktober 2022.
- Divisi Entrepreneur Biro Kemahasiswaan, “Startup P2P Lending Akseleran Raih Investasi Pra Seri A Sebesar Puluhan Miliar, Universitas Al Azhar Indonesia,
<https://entrepreneur.uai.ac.id/startup-p2p-lending-akseleran-raih-investasi-pra-seri-a-sebesar-puluhan-miliar/>, diakses 20 November 2022
- Dzulfiqar Fathur Rahman, “Transaksi Keuangan Digital Tumbuh Pesat pada Triwulan I 2022”.
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/04/19/transaksi-keuangan-digital-tumbuh-pesat-pada-triwulan-i-2022>, diakses pada 9 September 2022.
- Eka Yudha Saputra, “Waspada Pinjol Ilegal Bila Fintech Minta Akses Selain Kamera, Mikrofon dan Lokasi”, Tempo.co.
<https://bisnis.tempo.co/read/1615026/waspada-pinjol-ilegal-bila-fintech-minta-akses-selain-kamera-mikrofon-dan-lokasi>, diakses 11 Desember 2022
- eKYC, Verifikasi Atau Identifikasi?, Asli RI.
<https://www.asliri.id/2021/02/08/ekyc-verifikasi-atau-identifikasi/#:~:text=eKYC%20merupakan%20salah%20satu%20tahap,me%20merlukan%20proses%20tatap%20muka%20lagi.&text=Faktanya%2C%20ada%20banyak%20anggapan%20bahwa,eKYC%2C%20yang%20dilakukannya%20adalah%20identifikasi>, diakses 13 September 2022.
- Elva Rini, “Tertarik Ajukan Fintech Lending? Pahami Cara Kerja dan Risikonya!”, Kompas TV.
<https://www.kompas.tv/article/233064/tertarik-ajukan-fintech-lending-pahami-cara-kerja-dan-risikonya?page=all>, diakses 28 Oktober 2022
- Erlinda Septiawati, “4 Syarat Ajukan Pinjaman Online Langsung Cair, Cepat dan Mudah”, Okezone.
<https://economy.okezone.com/read/2021/11/11/622/2500207/4-syarat-ajukan-pinjaman-online-langsung-cair-cepat-dan-mudah?page=2>, diakses 28 Oktober 2022.
- Feriawan Hidayat, “Vici Score dan Akar Inti Data Kerja Sama Penyediaan Data Credit Scoring”, BeritaSatu.
https://www.beritasatu.com/ekonomi/904015/vici-score-dan-akar-inti-data-kerja-sama-penyediaan-data-credit-scoring/2/?utm_source=beritasatu.com&utm_medium=article&utm_campaign=Baca-Selanjutnya, diakses 11 Desember 2022

- Fransisca Natalia, “Pengertian P2P Lending dan Cara Kerjanya, Jenis Investasi yang Terbilang Sederhana”, Kompas TV.
<https://www.kompas.tv/article/324905/pengertian-p2p-lending-dan-cara-kerjanya-jenis-investasi-yang-terbilang-sederhana#:~:text=JAKARTA%2C%20KOMPAS.TV%20%E2%80%93%20Peer,langsung%20dengan%20pemodal%20atau%20kreditur>, diakses 25 Oktober 2022.
- Gita Rosiana, “Punya Banyak Keunikan, Ringan Optimistis Bisa Bersaing di Industri P2P Lending”,
<https://investor.id/finance/280249/punya-banyak-keunikan-ringan-optimistis-bisa-bersaing-di-industri-p2p-lending>, diakses 4 Desember 2022
- Grup Gagal Bayar [Pinjol Ilegal], Facebook.
<https://www.facebook.com/groups/208626991089749>, diakses 22 November 2022
- Halaman Utama Halaman Internet Pinjaman *Online* Tunaiku, Tunaiku.
<https://tunaiku.com/>, diakses 18 November 2022
- Hana Salwati Husna, “P2P Lending Sebagai Alternative Investment? Yuk, Cari Tahu!”, Pajak.com.
<https://www.pajak.com/pwf/p2p-lending-sebagai-alternative-investment-yuk-cari-tahu/>, diakses 15 November 2022.
- Hasil *Screenshot Group Feeds Facebook, Facebook*,
<https://www.facebook.com/groups/feed/>, diakses 13 September 2022
- Ignatia Maria Sri Sayekti, “Investree & VIDA Ajak Pahami Hak & Kewajiban Sebelum Gunakan Layanan Fintech Lending”, PressRelease Kontan.co.id.
<https://pressrelease.kontan.co.id/news/investree-vida-ajak-pahami-hak-kewajiban-sebelum-gunakan-layanan-fintech-lending>, diakses 12 Desember 2022
- Jamie Johnson, “What is Peer-to-Peer (P2P) Lending?”, Business News Daily.
<https://www.businessnewsdaily.com/16480-peer-to-peer-lending.html>, diakses 25 Oktober 2022.
- Latoya Scott, “What is the Small Business Financial Exchange”, Credit Karma.
<https://www.creditkarma.com/advice/i/what-is-the-sbfe>, diakses 11 Desember 2022
- Lembaga Bantuan Hukum (LBH) Jakarta, “Banyak Masalah, LBH Jakarta Buka Posko Pengaduan Korban Pinjaman Online”.
<https://bantuanhukum.or.id/banyak-masalah-lbh-jakarta-buka-posko-pengaduan-korban-pinjaman-online/>, diakses 27 November 2022.
- M. Alfathan Rahman, “Sejarah dan Perkembangan Fintech di Indonesia dari Tahun ke Tahun”, Finansialku.com.
<https://www.finansialku.com/fintech-di-indonesia/>, diakses 18 November 2022.
- Maizal Walfajri, “Lindungi Konsumen, fintech kluster credit scoring mulai terapkan kode etik”, Kontan.co.id.
<https://keuangan.kontan.co.id/news/lindungi-konsumen-fintech-kluster-credit-scoring-mulai-terapkan-kode-etik>, diakses 23 September 2022.

- Mathilda Gian Ayu, "OneConnect Kembangkan Aplikasi P2P Ringan Berbasis Artificial Intelligence", Cloud Computing Indonesia.
<https://www.cloudcomputing.id/berita/oneconnect-kembangkan-aplikasi-ringan-berbasis-ai>, diakses 16 September 2022.
- Muchamad Dafi Yusuf, "Ibu di Semarang Tega Bunuh Anak kandungnya karena Jeratan Pinjol, Uang Tabungan Keluarga Habis Tanpa Izin Suami", Kompas.com.
<https://regional.kompas.com/read/2022/05/12/155932378/ibu-di-semarang-tega-bunuh-anak-kandungnya-karena-jeratan-pinjol-uang>, diakses 8 Oktober 2022
- Muhammad Heriyanto, "OJK: Inovasi chatbot permudah masyarakat ajukan pertanyaan dan aduan", AntaraNews.com.
<https://www.antarane.ws.com/berita/3169405/ojk-inovasi-chatbot-permudah-masyarakat-ajukan-pertanyaan-dan-aduan>, diakses 4 Desember 2022
- Muhammad Idris, Namanya Dicatut dalam Kasus Ratusan Mahasiswa IPB Terjerat Pinjol, Kredivo Buka Suara, Kompas.com.
<https://money.kompas.com/read/2022/11/20/090733526/namanya-dicatut-dalam-kasus-ratusan-mahasiswa-ipb-terjerat-pinjol-kredivo-buka?page=all>, diakses 20 November 2022.
- Mujahid Fidnillah, Kredit Bermasalah Fintech Lending Tembus Rp5 T, TWP90 Terus Naik, Techinasia.id.
<https://id.techinasia.com/kredit-bermasalah-twp90-fintech-lending-terus-naik>, diakses 28 November 2022
- Mutia Fauzia, "Peer to Peer Lending: Pengertian, Cara Kerja, dan Untung Ruginya", Kompas.com.
<https://money.kompas.com/read/2021/11/01/150135826/peer-to-peer-lending-pengertian-cara-kerja-dan-untung-ruginya?page=all>, diakses 11 Oktober 2022
- Nashrullah Putra Sulaeman, "Tertarik? Begini Cara Investasi P2P Lending Bagi Pemula!", Finansialku.com,
<https://www.finansialku.com/cara-investasi-p2p-lending-bagi-pemula/>, diakses 30 Oktober 2022
- Nida Sahara, "OJK Dorong Perbankan Adopsi AI", Investor.id.
<https://investor.id/finance/239795/ojk-dorong-perbankan-adopsi-ai>, diakses 4 Desember 2022
- Novina Putri Bestari, "Ratusan Mahasiswa IPB Jadi Korban Pinjol, Ikut Bisnis Online", CNBC Indonesia.
<https://www.cnbcindonesia.com/tech/20221115150452-37-388170/ratusan-mahasiswa-ipb-jadi-korban-pinjol-ikut-bisnis-online>, diakses 20 November 2022
- Pedoman Perilaku Pemberian Layanan Innovative Credit Scoring Secara Bertanggung Jawab, Asosiasi Fintech Indonesia,
<https://fintech.id/storage/files/shares/Kode%20Etik/CoC%20Innovative%20Credit%20Scoring%20AFTECH.pdf>, diakses 11 Desember 2022.

- Prisma Ardianto, "IKD Innovative Credit Scoring Buka Akses LJK Layani UMKM", Investor.id.
<https://investor.id/finance/272856/ikd-innovative-credit-scoring-buka-akses-ljk-layani-umkm>, diakses 11 Desember 2022
- Rachel Leigh Gross, "What Is the Small Business Financial Exchange (SBFE)?", the balance,
<https://www.thebalancemoney.com/what-is-the-small-business-financial-exchange-sbfe-5215102>, diakses 11 Desember 2022.
- Rafki Fachrizal, "Mampu Percepat Penyaluran Kredit, Ini 4 Kelebihan dari Credit Scoring", Grid.id.
<https://infokomputer.grid.id/read/122495207/mampu-percepat-penyaluran-kredit-ini-4-kelebihan-dari-credit-scoring?page=all>, diakses 12 Desember 2022
- Randi Eka, "Layanan P2P Lending DanaRupiah Berikan Pinjaman Produktif di Sektor Pertanian dan Pendidikan", Daily Social.
<https://dailysocial.id/post/fintech-lending-danarupiah>, diakses 18 September 2022.
- RBC, "Awal Mula Hadirnya Peer to Peer Lending di Indonesia", CNN Indonesia.
<https://www.cnnindonesia.com/teknologi/20180830172622-185-326250/awal-mula-hadirnya-peer-to-peer-lending-di-indonesia>, diakses 18 November 2022.
- Rehia Sebayang, "Mengenal Tunaiku, Pelopor Fintech di Indonesia", IDN Times.
<https://www.idntimes.com/business/finance/rehia-indrayanti-br-sebayang/mengenal-tunaiku-pelopor-fintech-di-indonesia?page=all>, diakses 18 November 2022.
- Reynold Wijaya, "P2P Lending" sebagai Wujud Baru Inklusi Keuangan", Kompas.com.
<https://money.kompas.com/read/2016/11/26/060000226/.p2p.lending.sebagai.wujud.baru.inklusi.keuangan?page=all>, diakses 15 November 2022.
- Rika Anggraeni, "Bank Raya (AGRO) Gunakan Teknologi AI untuk Jaga Data Nasabah", Bisnis.com.
<https://finansial.bisnis.com/read/20220811/90/1565531/bank-raya-agro-gunakan-teknologi-ai-untuk-jaga-data-nasabah>, diakses 4 Desember 2022
- Rio Quiserto, "Bagaimana Investasi Peer to Peer Lending (P2P) Bekerja di Indonesia", Duwitmu.com.
<https://duwitmu.com/pinjaman-online/cara-kerja-peer-to-peer-lending-p2p-investasi-indonesia#:~:text=Tugas%20penyelenggara%20adalah%20memastikan%20bahwa,bisa%20mengembalikan%20pinjaman%20tepat%20waktu>, diakses 27 Oktober 2022.
- Rio Quiserto, "Cara Pinjam Uang di Dana Rupiah", Duwitmu.com.
<https://duwitmu.com/pinjaman-online/cara-pinjam-uang-di-dana-rupiah>, diakses 29 November 2022
- Rio Quiserto, "Penagihan Indosaku, Apa Debt Collector DC Lapangan ke Rumah?", Duwitmu.com.

<https://duwitmu.com/pinjaman-online/penagihan-indosaku-apa-debt-collector-dc-lapangan-ke-rumah>, diakses 30 September 2022

- Slamet Riyadi, “Know Your Customer”, Perbanas Institute.
<https://dosen.perbanas.id/know-your-customer-kyc/>, diakses 20 September 2022.
- Syakur Usman, “Didukung Konglomerat Lokal, Grup Modalku Resmi Hadir di Vietnam”, Merdeka.com.
<https://www.merdeka.com/teknologi/didukung-konglomerat-lokal-grup-modalku-resmi-hadir-di-vietnam.html>, diakses 20 November 2022
- Tatang Guritno, “LBH Jakarta Terima 7.200 Laporan Masyarakat Terkait Masalah Pinjaman Online”, Kompas.com.
<https://nasional.kompas.com/read/2021/11/12/13354671/lbh-jakarta-terima-7200-laporan-masyarakat-terkait-masalah-pinjaman-online>, diakses 13 September 2022
- Teguh Setiadi, “Teknologi Kecerdasan Buatan Di Industri Finansial Melalui Regulatory Technology”, Universitas Sains & Teknologi Komputer,
<http://sistem-komputer-s1.stekom.ac.id/informasi/baca/Teknologi-Kecerdasan-Buatan-di-Industri-Finansial-Melalui-Regulatory-Technology/7e6b7c5530ce3326f3a3ecff291473cf0cbbd361#:~:text=Regulatory%20Technology%20atau%20yang%20biasa,yang%20lebih%20komp rehensif%20dan%20efisien.>, diakses 4 Desember 2022.
- Tim Redaksi, “Deretan Tips Agar Anda Tak Terjerat Tipu Daya Pinjol Ilegal”, CNBC Indonesia.
<https://www.cnbcindonesia.com/tech/20220915174821-37-372488/deretan-tips-agar-anda-tak-terjerat-tipu-daya-pinjol-ilegal>, diakses 6 Desember 2022
- Vira Widiyadari and Herman Widjaja, “New Approach to Credit Scoring Accelerates Financial Inclusion,” World Economic Forum.
<https://www.weforum.org/agenda/2021/01/this-new-approach-to-credit-scoring-is-accelerating-financial-inclusion/>, diakses 16 September 2022.
- Winoto, “LBH Jakarta Catat Ada 7.200 Pengaduan Korban Pinjol, 7 di Antaranya Berakhir Bunuh Diri”. POSKOTA.co.id,
<https://poskota.co.id/2021/11/13/lbh-jakarta-catat-ada-7200-pengaduan-korban-pinjol-7-di-antaranya-berakhir-bunuh-diri>, diakses 22 November 2022
- Wulan, “Cara Dapat Uang dari Koinworks, Coba Investasi Peer-to-Peer Lending”, CerdasBelanja.id,
<https://cerdasbelanja.grid.id/read/523349126/cara-dapat-uang-dari-koinworks-coba-investasi-peer-to-peer-lending>, diakses 30 Oktober 2022.
- Yoga Sukmana, “Standard Chartered Gandeng Kredivo Untuk Salurkan Kredit,” KOMPAS.com.
<https://money.kompas.com/read/2021/10/27/171348226/standard-chartered-gandeng-kredivo-untuk-salurkan-kredit>, diakses 19 September 2022.

Kamus atau Encyclopedia

Kemendikbud, Kamus Besar Bahasa Indonesia Online, (Indonesia: Kemdikbud, 2016).
<https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/kredit%20macet>

