

DAFTAR PUSTAKA

Literatur :

- Amiruddin dan Zainal Asikin. 2003. *Pengantar Metode Penelitian Hukum*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Gibson, James L. James H. Donnely, dan John M. Ivancevich. 1997. *Manajemen Edisi Kesembilan Jilid 1*, Jakarta: Erlangga.
- Ibrahim, Johny. 2008. *Teori dan Metodologi Penelitian Hukum Normatif*. Malang: Bayumedia Publishing.
- Kasmir. 2016. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Konoras, Abdurrahman. 2015. *Aspek Hukum Otoritas Jasa Keuangan (OJK):Teori dan Praktek di Indonesia*. Makassar: Pustaka Pena Press.
- Manullang, M. 2002. *Dasar-Dasar Management*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Marzuki, Peter Mahmud. 2005. *Penelitian Hukum*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Muchsan. 2007. *Sistem Pengawasan Terhadap Pembuatan Aparat Pemerintah dan Peradilan Tata Usaha Negara di Indonesia*. Yogyakarta: Liberty.
- Muljono, Teguh Pudjo. 2001. *Manajemen Perkreditan Bagian Bank Komersial*. Yogyakarta: BFFE-Yogyakarta.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2016. *Buku 1 OJK dan Pengawasan Mikroprudensial Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2016. *Buku 5 Lembaga Pembiayaan Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi*, Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2016. *Buku 7 Lembaga Jasa Keuangan Lainnya Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. 2017. *Kajian Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan: Perlindungan Konsumen Pada Fintech*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Siagian, Sondang P. 2005. *Fungsi-Fungsi Manajerial*. Jakarta: Bumi Aksara.

Soekanto, Soerjono. dan Sri Mamudji, *Penelitian Hukum Normatif Suatu Tinjauan Singkat*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Soemitro, Ronny Hanitijo. 1999. *Metodologi Penelitian Hukum dan Jurimetri*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Soeroso. 2016. *Pengantar Ilmu Hukum*. Jakarta: Sinar Grafika.

Sujamto. 1983. *Beberapa Pengertian di Bidang Pengawasan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

_____.1987. *Aspek-Aspek Pengawasan di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.

Sulistiyandari. 2012. *Hukum Perbankan: Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Penyimpan Melalui Pengawasan Perbankan di Indonesia*. Sidoarjo: Laros.

Sutabri, Tata. 2012. *Analisis Sistem Informasi*. Yogyakarta: Andi.

Sutedi, Adrian. 2014. *Aspek Hukum Otoritas Jasa Keuangan*. Jakarta: Raih Asa Sukses.



Peraturan Perundang-Undangan:

Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2004 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2004 Nomor 7, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia 4357)

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

Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/11/PBI/2001 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 2/24/PBI/2000 tentang Hubungan Rekening Giro Antara Bank Indonesia dengan Pihak Ekstern (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2001 Nomor 79, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia 4108)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.05/2014 tentang Pemeriksaan Langsung Lembaga Jasa Keuangan Nonbank (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 198, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia 5576)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 63/POJK.05/2016 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.05/2014 tentang Pemeriksaan Langsung Lembaga Jasa Keuangan Nonbank (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 294, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia 5984)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 324, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia 6005)

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2017 Nomor 245, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6142)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30/POJK.05/2020 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.05/2014 tentang Pemeriksaan Langsung Lembaga Jasa Keuangan Nonbank (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2020 Nomor 122, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia 6506)



Jurnal :

Ahmad, Fauzan N.I. 2019. *Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM*. Jurnal BJB University Volume 5, Februari 2019.

Appy, Amsal C. Safari Kasiyanto, dan Cantika F. Napitupulu. 2017. *Teknologi Finansial Di Indonesia: Tantangan Dari Sisi Pengaturan*. Buletin Hukum Kebanksentralan Volume 14 Nomor 2 Juli-Desember 2017.

Au, Cheuk Hang. Barney Tan, dan Yuan Sun. 2020. *Developing a P2P Lending Platform: Stages, Strategies, and Platform Configurations*. *Internet Research* Vol. 30 No. 4, 2020 pp. 1229-1249. Emerald Publishing Limited DOI 10.1108/INTR-03-2019-0099.

Financial Stability Board. 2017. *Financial Stability Implications from FinTech: Supervisory and Regulatory Issues that Merit Authorities Attention*. *Financial Stability Board* Juni 2017.

Hartanto, Ratna. dan Juliyani Purnama R. 2018. *Hubungan Hukum Para pihak Dalam Peer to Peer Lending*. Jurnal Hukum Ius Quis Iustum Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia, 5 Nopember 2018.

- Ian J. Galloway. 2009. *Peer-to-Peer Lending and Community Development Finance. Community Development Investment Center Working Paper Federal Reserve Bank of San Francisco* Agustus 2009.
- Indaryanto, Wisnu. 2012. *Pembentukan dan Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan*. Jurnal Legislasi Indonesia Vol. 9 No. 3 – Oktober 2012.
- International Organization of Securities Commissions*. 2017. *IOSCO Research Report on Financial Technologies (Fintech)*, OICU-IOSCO Februari 2017.
- Lembaga Penelitian Perbankan Indonesia. 2019. *Peer to Peer Lending (P2P) Pelajaran Dari China*, Jurnal No. A.13 April 2019.
- Leong, Kelvin. dan Anna Sung. 2018. *FinTech (Financial Technology): What is It and How to Use Technologies to Create Business Value in Fintech Way?.* *International Journal of Innovation, Management and Technology* Vol. 9 No. 2 April 2018.
- Lestari, Hesty D. 2012. *OJK: Sistem Baru dalam Pengaturan dan Pengawasan Sektor Jasa Keuangan*. Jurnal Dinamika Hukum Universitas Jenderal Soedirman. Vol. 12 No. 3 September 2012.
- Maulidiana, Lina. 2014. *Fungsi Otoritas Jasa Keuangan Sebagai Lembaga Pengawas Perbankan Nasional Di Indonesia*. Jurnal Keadilan Progresif Volume 5 Nomor 1 Maret 2014.
- Milne, Alistair. dan Paul Parboteeah. 2016. *The Business Models and Economics of Peer-to-Peer Lending. Research Report European Credit Research Institute (ECRI) No. 17 May 2016*.
- Nizar, Muhammad Afdi. 2017. *Teknologi Keuangan (Fintech): Konsep Dan Implementasinya Di Indonesia*. Warta Fiskal Edisi 5.
- Rahman, Reza Fazlur. 2017. *Analisis Pemisahan Wewenang Pengawasan Lembaga Keuangan Perbankan Antara Bank Indonesia Dengan Otoritas Jasa Keuangan*. Jurnal Privat Law Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Vol. V No. 1 Januari-Juni 2017.
- Rosavina, Monica dkk. 2019. *P2P Lending Adoption by SMEs in Indonesia, Qualitative Research in Financial Markets* Vol. 11 No. 2, 2019 pp. 260-279. Emerald Publishing Limited DOI 10.1108/QRFM-09-2018-0103.
- Salma, Chairunnisa Ratu. 2019. *Perlindungan Hukum Terhadap Penerima Pinjaman Dalam Perjanjian Penggunaan Layanan Peer To Peer Lending*. Jurnal Universitas Brawijaya Juni 2019.

- Saputra, Adi Setiadi. 2019. *Perlindungan Terhadap Pemberi Pinjaman Selaku Konsumen dan Tanggung Jawab Penyelenggara Peer to Peer Lending Dalam Kegiatan Peer to Peer Lending di Indonesia*. Jurnal VeJ Universitas Katolik Parahyangan Volume 5 Nomor 1, Juni 2019.
- Sitompul, Zulkarnain. 2012. *Konsepsi dan Transformasi Otoritas Jasa Keuangan*. Jurnal Legislasi Indonesia Vol. 9 No. 3 – Oktober 2012.
- Tampubolon, Heryucha Romanna. 2019. *Seluk Beluk Peer to Peer Lending Sebagai Wujud Baru Keuangan Di Indonesia*. Jurnal Bina Mulia Hukum. Volume 3 Nomor 4 Maret 2019.
- Yanti, Herma. 2017. *Mekanisme Pengawasan Terhadap Peraturan Daerah Menurut Undang-Undang Nomor 32 Tahun 2014*. Jurnal Lex Specialis Universitas Batanghari Jambi, 2017.

Website :

- Arner, Douglas W. *Fintech: Evolution and Regulation*. Presentasi dilihat dari https://law.Unimelb.edu.au/data/assets/pdf_file/0011/1978256/D-Arner-FinTech-Evolution-Melbourne-June2016.pdf diakses pada tanggal 5 Juli 2020 pukul 16.32 WIB.
- Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia. *Laporan Survei Internet APJI 2019-2020 (Q2)*. Presentasi dilihat dari <https://apji.or.id/survei2019x/download/RVDKbvhwHmgNTIB26eJx4OZO1P53Ik> diakses pada tanggal 29 Januari 2021 pukul 16.22 WIB.
- Bank Indonesia. *Edukasi Financial Technology*. Artikel dilihat dari <https://www.bi.go.id/id/edukasi-perlindungan-konsumen/edukasi/produk-dan-jasa-sp/fintech/Pages/default.aspx>. diakses pada tanggal 6 Juli 2020 pukul 15.03 WIB.
- Bank Indonesia Fintech Office. *Financial Technology Perkembangan dan Respons Kebijakan Bank Indonesia*. Presentasi dilihat dari https://jababekaictexpo.com/theme/File/Fintech_BankIndonesia.pdf diakses pada tanggal 12 Maret 2020 pukul 14.57 WIB.
- Direktorat Pengaturan, Perizinan, dan Pengawasan Fintech. *Alur Pendaftaran, Perizinan, dan Perubahan Kepemilikan Calon Penyelenggara dan Penyelenggara Fintech Lending*. Presentasi dilihat dari <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/Prosedur%20Pendaftaran%20Perizinan%20Perubahan%20Kepemilikan%20Fintech%20Lending.pdf>, diakses pada tanggal 16 Oktober 2020 pukul 15.54 WIB.

Hadad, Muliawan D. *Financial Technology (Fintech) di Indonesia Kuliah Umum tentang Fintech di Indonesia Banking School*. Presentasi dilihat dari <http://www.ibs.ac.id/img/doc/MDH%20-%20FinTech%20IBS%20June%202017.pdf> diakses pada tanggal 5 Juli 2020 pukul 23.26 WIB.

Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan. *Kamus Besar Bahasa Indonesia Daring Edisi III*. dilihat dari <https://kbbi.web.id/> diakses pada tanggal 17 Maret 2020 pukul 11.50 WIB.

Koinworks. *Ajukan Pinjaman Online Sekarang*. Artikel dilihat dari <https://koinworks.com/id/pinjaman/mulai> diakses pada tanggal 16 Juni 2020 pukul 17.38 WIB.

Otoritas Jasa Keuangan. *Checklist Permohonan Perizinan Penyelenggara LPMUBTI*. Dokumen dilihat dari <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Documents/Pages/-Checklist-Dokumen-Pendaftaran%2C-Perizinan%2C-dan-Perubahan-Kepemilikan-Penyelenggara-Fintech-per-Februari-2019/CHECKLIST%20PERIZINAN.pdf> diakses pada tanggal 16 November 2020 pukul 08.25 WIB.

_____. *FAQ: Kategori Pengguna/Konsumen*. Dokumen dilihat dari <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/-FAQ-Terkait-Layanan-Pinjam-Meminjam-Uang-Berbasis-Teknologi-Informasi---Kategori-Konsumen/FAQ%20LPMUBTI%20-%20Kategori%20Konsumen.pdf>, diakses pada tanggal 4 Januari 2021 pukul 23.22 WIB.

_____. *FAQ: Kategori Perusahaan Penyelenggara*. Dokumen dilihat dari <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/FAQ-Terkait-Layanan-Pinjam-Meminjam-Uang-Berbasis-Teknologi-Informasi---Kategori-Perusahaan-Penyelenggara/FAQ%20LPMUBTI%20-%20KATEGORI%20PERUSAHAAN%20PENYELENGGARA.pdf>, diakses pada tanggal 5 Januari 2021 pukul 05.39 WIB.

_____. *Penyelenggara Fintech Lending Terdaftar dan Berizin di OJK*, Dokumen diakses dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Pages/-Penyelenggara-Fintech-Terdaftar-dan-Berizin-di-OJK-per-19-Februari-2020.aspx>, dilihat pada tanggal 9 Februari 2021 pukul 00.34 WIB.

_____. *Perubahan Checklist Pendaftaran Fintech Lending Per Januari 2020*. Dokumen dilihat dari <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Documents/Pages/Perubahan-Checklist-Pendaftaran-Fintech-Lending-Per-Januari-2020/Checklist%20Pendaftaran%20per-Januari%202020%20.pdf> diakses pada tanggal 16 November 2020 pukul 08.09 WIB.

_____. *Perusahaan Fintech Lending Berizin dan Terdaftar Di OJK Per 22 Januari 2021*. Dokumen dilihat dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Documents/penyelenggara%20berizin%20terdaftar%20per%2022%20Januari%202021.pdf>, diakses pada tanggal 29 Januari 2021 pukul 17.42 WIB.

Pinem, Walter. *Apa Itu Peer to Peer Lending (P2P Lending)? Cari Tahu Selengkapnya*. Artikel dilihat dari <https://koinworks.com/blog/ketahui-tentang-peer-peer-lending/> diakses pada tanggal 17 Juli 2020 pukul 11.03 WIB.

Rizki, Mochamad Januar. *Ragam Masalah Hukum Fintech Yang Jadi Sorotan di 2018*. Artikel dilihat dari <https://www.hukumonline.com/berita/baca/lt5c1c9d0759592/ragam-masalah-hukum-fintech-yang-jadi-sorotan-di-2018/> diakses pada tanggal 23 Januari 2020 pukul 14.57 WIB.

Satgas Waspada Investasi. *Siaran Pers Satgas Waspada Investasi Gencarkan Cyber Patrol Tindak Fintech Lending dan Penawaran Investasi Ilegal*, Dokumen diakses dari <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Documents/Pages/Siaran-Pers-Satgas-Waspada-Investasi-Gencarkan-Cyber-Patrol--Tindak-Fintech-Lending-dan-Penawaran-Investasi-Ilegal/SP%20-%20SWI%20Gencarkan%20Cyber%20Patrol%20Tindak%20Fintech%20Lending%20dan%20Penawaran%20Investasi%20Ilegal.pdf>, dilihat pada tanggal 9 Februari 2021 pukul 00.45 WIB.

_____. *Siaran Pers Satgas Waspada Investasi Perkuat Koordinasi Dengan Kepolisian RI Temukan 105 Fintech Peer To Peer Lending Tanpa Izin dan 99 Entitas Penawaran Investasi Tanpa Izin*. Dokumen dilihat dari <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Documents/Pages/Siaran-Pers-Satgas-Waspada-Investasi-Perkuat-Koordinasi-dengan-Kepolisian-RI/SP%20-%20SATGAS%20WASPADA%20INVESTASI%20PERKUAT%20KOORDINASI%20DENGAN%20KEPOLISIAN%20RI.pdf>, diakses pada tanggal 5 Januari 2021 pukul 06.14 WIB.

Sumber Lain:

Keterangan Pemerintah Republik Indonesia dalam persidangan tanggal 18 September 2014, keterangan mana diberikan dalam persidangan perkara konstitusi konstitusi No. 25/PUU-XII/2014. Sebagaimana dikutip dari Putusan Mahkamah Konstitusi No. 25/PUU-XII/2014 pada tanggal 30 Juni 2020 pukul 17.17 WIB.