

DAFTAR PUSTAKA

Buku:

- Ahmadi Miru. 2007. Hukum Kontrak dan Perancangan Kontrak. Jakarta: Raja Grafindo
- _____ dan Sutarman Yodo. 2024. Hukum Perlindungan Konsumen Cet. 13. Depok: Raja Grafindo.
- Arif Budisusilo, Agustaman, dan Yunan Hilmi. 2022. Perjalanan Satu Dasawarsa Bakti OJK Bagi Negeri Kiprah dan Perjuangan Pemimpin OJK. Jakarta: Departemen Sekretariat Dewan Komisiner dan Hubungan Masyarakat OJK.
- Badan Pusat Statistik. 2025. Kota Makassar Dalam Angka 2025. Vol. 26. Makassar: BPS Kota Makassar.
- Celina Tri Siwi Kristiyanti. 2008. Hukum Perlindungan Konsumen. Jakarta: PT Sinar Grafika.
- E. Suherman. 2000. Aneka Masalah Hukum Kedirgantaraan (Himpunan Makalah 1961-1995). Bandung: Mandar Maju.
- FATF. *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation*. 2012-2025. Paris: FATF.
- Irwansyah. 2024. Penelitian Hukum. Pilihan Metode & Praktik Penulisan Artikel Edisi Revisi Cet. 6. Yogyakarta: Mirra Bunga Media.
- Hans Kelsen. 2008. Pure Theory of Law, terjemahan Rasul Mutaqien, Teori Hukum Murni: Dasar-Dasar Ilmu Hukum Normatif. Bandung: Nuansa & Nusa Media.
- Hasan Alwi. 2010. Kamus Besar Bahasa Indonesia. Edisi ketiga. Jakarta: Balai Pustaka.
- Jum Anggriani. 2011. Pelaksanaan Pengawasan Pemerintah Pusat Terhadap Peraturan Daerah. Jakarta: Universitas Tama Jagakarsa.
- Kasmir. 2012. Dasar-Dasar Perbankan. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Marwah. 2025. Hukum Perbankan: Perjanjian Kredit dalam Praktik Lembaga Perbankan. Gowa: Jahriah Publishing Intermedia.
- Mukti Fajar dan Yulianto Achmad. 2010. Dualisme Penelitian Hukum Normatif & Empiris. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Munir Fuady. 2002. Perbuatan Melawan Hukum. Bandung: Citra Aditya Bakti.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2025. Booklet Perbankan Indonesia Edisi 12. Jakarta: Departemen Perizinan dan Manajemen Krisis Perbankan Otoritas Jasa Keuangan.
- Philipus M. Hadjon. 2005. Perlindungan Hukum Bagi Rakyat di Indonesia. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Ridwan HR. 2013. Hukum Administrasi Negara Edisi Revisi. Jakarta: Rajawali Pres.
- Satjipto Rahardjo. 2000. Ilmu Hukum. Bandung: Citra Aditya Bakti.
- Salim HS dan Erlies Septiana Nurbani. 2008. Pengantar Hukum Perdata Tertulis (BW). Jakarta: Sinar Grafika.
- Salim HS dan Erlies Septiana Nurbani. 2009. Penerapan Teori Hukum Pada Penelitian Disertasi dan Tesis. Buku Kedua. Jakarta: Rajawali Pres.
- Shidarta. 2000. Hukum Perlindungan Konsumen Indonesia. Jakarta: Grasindo.
- Tim Riset Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan. 2020. Tipologi Pencucian Uang Berdasarkan Putusan Pengadilan Atas Perkara Tindak

Pidana Pencucian Uang. Jakarta: Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan.

Yusri Munaf. 2016. Hukum Administrasi Negara. Pekanbaru: Marpoyan Tujuh Publishing.

Skripsi, Tesis dan Disertasi:

Andi Anggereni. 2021. Risiko Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pertanian di Bank BRI Kabupaten Soppeng. Skripsi. Fakultas Hukum Universitas Hasanuddin.

Jurnal dan Karya Ilmiah:

Andika Persada Putera. 2020. Prinsip Kepercayaan Sebagai Fondasi Utama Kegiatan Perbankan. Jurnal Hukum Bisnis Bonum Commune. Volume 2. Nomor 1. Universitas Hang Tuah. Surabaya.

Anuradha Parihar. 2025. The Role of Leadership in Banking Performance Comperative Study of Public and Private Banks, Journal of Emerging Techonologies and Innovative Research (JETIR). Volume 12. Nomor 1. IJ Publication. India.

Ardi Sunardi. *et al.* 2024. Krisis Moneter 1997-1998: Akar Penyebab, Dampak Ekonomi, dan Kebijakan Penanganan di Indonesia. Jurnal Sindoro Cendikia Pendidikan. Volume 5 Nomor 6. Cahaya Ilmu Bangsa Institute.

Gede Eka Widhi Adnyana dan Ida Bagus Yoga Raditya. 2025. Perlindungan Hukum Perdata Atas Hak Perdata Nasabah dalam Kasus Pemblokiran Rekening Oleh PPATK. Jurnal Media Akademik. Volume 3 Nomor 10. PT Media Akademik Publisher. Jawa Timur.

Hengki Heriyadi. 2023. Tinjauan Yuridis Peran dan Fungsi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Dalam Sistem Keuangan di Indonesia. Jurnal Hukum Progresif. Volume 11 Nomor 1. Universitas Diponegoro. Semarang.

Jocelyn Cherishta, Audrey Bilbina Putri, dan Rasji. 2024. Penguraian Konsep Tanggung Jawab Dalam Filsafat Hukum: Dari Dimensi Individu Ke Masyarakat. Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan. Volume 10 Nomor 8. Peneliti.Net bekerja sama dengan Asosiasi Dosen Pemerhati Pendidikan Indonesia (ADPPI).

Marwah. 2018. Peran Otoritas Jasa Keuangan dalam Penyelesaian Pengaduan Jasa Konsumen. Jurisprudentie: Jurusan Ilmu Hukum Fakultas Syariah dan Hukum. Volume 5. Nomor 1. UIN Alauddin, Makassar.

_____, Nurfaidah Said, dan Fildanasari. 2020. The Role of "Mantri" in Reporting the Feasibility Data of the Prospective Debtor and its Effect on the Number of Bad Loans. Proceedings of 2nd International Conference of Law, Government and Social Justice (ICOLGAS 2020). Volume 490. Atlantis Press. Purwokerto.

Perundang-Undangan:

Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2011 tentang Transfer Dana

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan.

- Peraturan Bank Syariah Indonesia tentang Syarat-Syarat Umum Pembukaan Rekening.
- Peraturan Bank Negara Indonesia tentang Ketentuan Umum dan Persyaratan Pembukaan Rekening Perorangan.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5 Tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13 Tahun 2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22 Tahun 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24 Tahun 2025 tentang Pengelolaan Rekening Pada Bank Umum.
- Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 18 Tahun 2017 tentang Pelaksanaan Penghentian Sementara dan Penundaan Transaksi Oleh Penyedia Jasa Keuangan.
- Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2012 tentang Komite Koordinasi Nasional Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.

Sumber Internet:

- Abd. Choliq. Peran Pengawasan Dalam Meningkatkan Kedisiplinan Kerja Pegawai. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpkn-palu/baca-artikel/13454/Peran-Pengawasan-Dalam-Meningkatkan-Kedisiplinan-Kerja-Pegawai.html>. Diakses pada tanggal 4 Desember 2025.
- BBC Indonesia. 2025. Apa Itu Rekening *Dormant* dan Kapan Bisa Diblokir PPAK. <https://www.bbc.com/indonesia/articles/cvg3x10zpxdo>. Diakses pada tanggal 4 Oktober 2025.
- Bank Rakyat Indonesia. 2024. Teratas di Industri Keuangan: BRI Jadi Bank Terbesar Versi Fortune Indonesia 100 dan Fortune Southeast Asia 500 Tahun 2024. <https://www.bri.co.id/web/ppid/detail-news?title=teratas-di-industri-keuangan-bri-jadi-bank-terbesar-versi-fortune-indonesia-100-dan-fortune-southeast-asia-500-tahun%202024>. Diakses pada tanggal 5 Oktober 2025.
- _____. 2025. BRI Perkuat Inklusi Keuangan Lewat 1 Juta AgenBRILink Catat Transaksi Rp1.145,22 Triliun, <https://www.bri.co.id/detail-news?title=bri-perkuat-inklusi-keuangan-lewat-1-juta-agenbrilink-catat-transaksi-rp1.145-22-triliun%C2%A0>. Diakses pada tanggal 5 Oktober 2025.
- BNI. 2025. Laporan Publikasi Keuangan (*Regulatory Report*). <https://www.bni.co.id/Portals/1/BNI/Perusahaan/HubunganInvestor/Docs/2025/BNI-Financial-Statement-FY2025-IDN.pdf>. Diakses pada tanggal 20 Januari 2026.
- Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa. (n.d.). Pengawasan di Kamus Besar Bahasa Indonesia Online. <https://kbbi.web.id/pengawasan>. Diakses pada tanggal 29 November 2025.
- _____. (n.d.). Tanggung jawab di Kamus Besar Bahasa Indonesia Online.

- <https://kbbi.web.id/tanggung%20jawab>. Diakses pada tanggal 10 Desember 2025.
- CNBC Indonesia. 2025. Lengkap 9 Fakta Aksi Blokir Rekening *Dormant* oleh PPAK. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20250807162515-17-656088/lengkap-9-fakta-aksi-blokir-rekening-dormant-oleh-ppatk>. Diakses pada tanggal 4 Oktober 2025.
- CNN Indonesia. 2025. PPAK Buka Blokir 100 Juta Rekening Ada yang Nganggur 35 Tahun. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20250811134859-78-1261147/ppak-buka-blokir-100-juta-rekening-ada-yang-nganggur-35-tahun/amp>. Diakses pada tanggal 4 Oktober 2025.
- Dewan Pertimbangan Presiden Republik Indonesia. 2025. PPAK Blokir 122 Juta Rekening *Dormant*. DPR: Berhasil Tekan 70 Persen Judol. <https://wantimpres.go.id/id/newsflows/ppak-blokir-122-juta-rekening-dormant-dpr-berhasil-tekan-70-persen-judol/>
- Dilla Agustin Nurul Ashfiya. 2025. Daftar Bank Syariah di Indonesia Terbaru dan Terlengkap. <https://goodstats.id/article/daftar-bank-syariah-di-indonesia-terbaru-dan-terlengkap-yvwLE>. Diakses pada tanggal 10 Desember 2025.
- DPD RI. 2025. Irman Gusman Tegaskan Pemblokiran Rekening *Dormant* Tanpa Pemberitahuan Bisa Resahkan Rakyat. <https://www.dpd.go.id/sumbar/berita/irman-gusman-tegaskan-pemblokiran-rekening-dormant-tanpa-pemberitahuan-bisa-resahkan-rakyat>. Diakses pada tanggal 4 Oktober 2025.
- Hukumonline. 2025. Apa Itu Rekening *Dormant* dan Kapan Bisa Diblokir PPAK. <https://www.hukumonline.com/berita/a/apa-itu-rekening-dormant-dan-kapan-bisa-diblokir-ppak-lt688b39e849823>. Diakses pada tanggal 4 Oktober 2025.
- Infobanknews. 2025. Soal Pemblokiran Rekening “Tidur”, Celios: Kebijakan PPAK Rugikan Masyarakat. <https://infobanknews.com/soal-pemblokiran-rekening-tidur-celios-kebijakan-ppak-rugikan-masyarakat/>, diakses pada 16 Januari 2026.
- Maybank. Apa itu Rekening *Dormant* dan Cara Mengaktifkannya. <https://www.maybank.co.id/Article/StoryForYourInspirationPersonal/2025/03/11/06/25/Apa-itu-Rekening-Dormant-dan-Cara-Mengaktifkannya>. Diakses pada tanggal 4 Desember 2025.
- Otoritas Jasa Keuangan. Rezim APU PPT Nasional. (n.d.). <https://ojk.go.id/apu-ppt/id/tentang/Pages/Rezim-APU-PPT-Nasional.aspx>. Diakses pada tanggal 4 Oktober 2025.
- Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan. 2025. PPAK Hentikan Sementara Rekening *Dormant* untuk Lindungi Publik. <https://www.ppatk.go.id/news/read/1475/ppak-hentikan-sementara-rekening-dormant-untuk-lindungi-publik.html>. Diakses pada tanggal 4 Oktober 2025.
-
- . 2025. PPAK Hentikan Sementara Transaksi Rekening *Dormant* untuk Lindungi Kepentingan Publik. https://www.ppatk.go.id/siaran_pers/read/1476/ppak-hentikan-sementara-transaksi-rekening-dormant-untuk-lindungi-kepentingan-publik.html. Diakses pada tanggal 4 Oktober 2025.