

DAFTAR PUSTAKA

A. Al - Qur'an

Kementerian Agama RI, Al-Qur'an dan Terjemahnya, Jakarta: Badan Litbang dan Diklat Kementerian Agama RI, 2019.

B. Buku

Al-Ghazali, Abu Hamid. *Ihyā' 'Ulūm al-Dīn*. Beirut: Dar al-Fikr, 2004.

Al-Qaradawi, Yusuf. *Fiqh al-Daulah fi al-Islam*. Kairo: Maktabah Wahbah, 1997.

_____, Yusuf. *Fiqh al-Maqashid al-Syariah*. Doha: WAMY Publications, 2008.

Al Arif, M. Nur Rianto. *Ekonomi Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Kencana, 2020.

Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001.

Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2013.

Asikin, Zainal. *Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2016.

Ayub, Muhammad. *Understanding Islamic Finance*. London: Wiley Finance, 2007.

Az-Zuhaili, Wahbah. *Fiqh Islam wa Adillatuhu*. Jilid 4. Beirut: Dar al-Fikr, 1989.

Budiono, Abdul Rachmad. *Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: Rajawali Pers, 2015.

Chapra, M. Umer. *The Future of Economics: An Islamic Perspective*. Leicester: Islamic Foundation, 2000.

Chapra, M. Umer, dan Habib Ahmed. *Corporate Governance in Islamic Financial Institutions*. Terjemahan Indonesia. Jakarta: BWI-KNEKS, 2019.

Djazuli, A. *Kaidah-Kaidah Fikih: Kaidah-Kaidah Hukum Islam dalam Menyelesaikan Masalah-Masalah yang Praktis*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2019.

- Djumhana, Muhamad. *Rahasia Bank: Ketentuan dan Penerapannya di Indonesia*. Bandung: Citra Aditya Bakti, 1996.
- Fuady, Munir. *Hukum Bisnis dalam Teori dan Praktik: Buku Kesatu*. Bandung: Citra Aditya Bakti, 1996
- _____, Munir. *Hukum Perbankan Modern*. Bandung: Citra Aditya Bakti, 2001.
- _____, Munir. *Perbuatan Melawan Hukum: Pendekatan Kontemporer*. Bandung: Citra Aditya Bakti, 2017.
- Hafidhuddin, Didin, dan Hendri Tanjung. *Manajemen Syariah dalam Praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2003.
- Hermansyah. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana, 2004.
- Huda, Nurul, dan Mohammad Heykal. *Lembaga Keuangan Islam: Tinjauan Teoretis dan Praktis*. Jakarta: Kencana, 2010.
- Husein, Yunus. *Negara dan Pencucian Uang*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2020.
- _____, Yunus. *Negara, Pencucian Uang, dan Kejahatan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2019.
- _____, Yunus, dan Robert Pakpahan. *Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang di Indonesia*. Jakarta: Binagrafika, 2021.
- Imaniyati, Neni Sri. *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*. Bandung: Refika Aditama, 2010.
- Ismail. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Kencana, 2019.
- Karim, Adiwarman A. *Ekonomi Islam: Suatu Kajian Kontemporer*. Jakarta: Gema Insani, 2002.
- _____, Adiwarman A. *Ekonomi Mikro Islami*. Jakarta: Rajawali Pers, 2015.
- Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2018.
- _____. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2020.
- Kementerian Agama RI. *Hadis-Hadis Zakat dan Harta*. Jakarta: Ditjen Bimas Islam, 2018.
- Mannan, Abdul. *Islamic Economics: Theory and Practice*. Cambridge: Hodder & Stoughton, 1986.

- Nasution, Bismar. *Rezim Anti Money Laundering di Indonesia*. Bandung: BooksTerrace & Library, 2008.
- PPATK. *Typologies of Money Laundering and Terrorism Financing in Indonesia*. Jakarta: PPATK, 2020.
- Rivai, Veithzal, dan Andi Buchari. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Gramedia, 2009.
- Santoso Az, Lukman. *Hak dan Kewajiban Hukum Nasabah Bank*. Yogyakarta: Pustaka Yustisia, 2011.
- Sembiring, Sentosa. *Hukum Perbankan*. Bandung: CV Mandar Maju, 2008.
- Shihab, Muhammad Quraish. *Tafsir Al-Mishbah: Pesan, Kesan, dan Keserasian Al-Qur'an*. Vol. 14. Jakarta: Lentera Hati, 2002.
- _____, Muhammad Quraish. *Tafsir Al-Mishbah: Pesan, Kesan, dan Keserasian Al-Qur'an*. Vol. 5. Jakarta: Lentera Hati, 2002.
- Siddiqi, Muhammad Nejatullah. *Banking Without Interest*. Leicester: Islamic Foundation, 1983.
- Soemitro, A. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2022.
- Sudirman, I Wayan. *Manajemen Perbankan: Menuju Bankir Konvensional yang Profesional*. Jakarta: Kencana, 2013.
- Sutedi, Adrian. *Tindak Pidana Pencucian Uang*. Jakarta: Sinar Grafika, 2019.
- Sjahdeini, Sutan Remy. *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: Pustaka Utama Grafiti, 2020.
- Trisadini, Shomad. *Hukum Perbankan*. Depok: Kencana, 2017.
- Usanti, Trisadini P., dan Abd. Shomad. *Hukum Perbankan*. Jakarta: Kencana, 2021.
- Yustiavanda, Ivan. *Tindak Pidana Pencucian Uang di Pasar Modal*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2010.
- Yusuf, Muhammad. *Tindak Pidana Pencucian Uang dan Pencegahannya*. Jakarta: Sinar Grafika, 2019.

C. Peraturan Perundang-Undangan

- Indonesia. *Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945*.
- _____. *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.

- _____. *Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2010 Nomor 122.
- Bank Indonesia. *Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP tentang Penerapan Prinsip Kehati-hatian bagi Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Otoritas Jasa Keuangan. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19/POJK.03/2014 tentang Layanan Keuangan Tanpa Kantor dalam Rangka Keuangan Inklusif*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/POJK.07/2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- _____. *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 35/SEOJK.03/2017 tentang Pedoman Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

D. Jurnal

- Aksana, Didik Supardana Setia. "The Concept of Amanah in Islamic Banking and Its Responsibilities: An Overview in Islamic Economic Philosophy." *Journal of Economic Perspectives and Business Innovation*. Vol. 1, No. 2. 2024. Hal. 60–68. <https://e-journal.icmandalika.or.id/index.php/EPBI/article/download/28/29/101>
- Al Arif, M. Nur Rianto. "Maqashid Syariah dalam Kebijakan Keuangan Negara." *Jurnal Iqtisaduna*. Vol. 6, No. 2. 2020. Hal. 145–148. <https://journal.uin-alauddin.ac.id/index.php/Iqtisaduna>
- Amrullah, M. Arief. "Prinsip Kehati-hatian dalam Perlindungan Nasabah Perbankan." *Jurnal Hukum Bisnis*. Vol. 5, No. 2. 2022. Hal. 145–156. <https://garuda.kemdikbud.go.id/>
- Andini, Riska, dan Budi Santoso. "Tanggung Jawab Bank terhadap Kerugian Nasabah Akibat Pemblokiran Rekening." *Jurnal Hukum Bisnis dan*

- Perbankan*. Vol. 9, No. 2. 2023. Hal. 112–114. <https://rechtsvinding.bphn.go.id/ejournal/index.php/jrv/issue/archive>
- Anhar, M. Ziqhri, dan Nurhayati. “Teori Maqashid al-Syari’ah dan Penerapannya pada Perbankan Syariah.” *Jesya: Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah*. Vol. 5, No. 1. 2024. Hal. 2–15. <https://stiealwashliyahsibolga.ac.id/jurnal/index.php/jesya/article/download/629/354>
- Ascarya. “Peran Negara dalam Menjaga Stabilitas Sistem Keuangan Syariah.” *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*. Vol. 8, No. 1. 2018. Hal. 25–28. <https://ojs-steialamar.org/index.php/JESI/>
- Azarine, Nayla, Tesalonika David, dan Valsifa Utami. “Upaya Perlindungan Hukum terhadap Nasabah Perbankan melalui Prinsip Kerahasiaan Bank dalam UU Nomor 4 Tahun 2023.” *Pajak dan Manajemen Keuangan*. Vol. 1, No. 5. 2024. Hal. 1–10. <https://doi.org/10.61132/pajamkeu.v1i5.671>
- Basyariah, Nuhbatul. “Larangan Jual Beli Gharar: Kajian Hadis Ekonomi Tematis Bisnis di Era Digital.” *Mukaddimah: Jurnal Studi Islam*. Vol. 7, No. 1. 2022. Hal. 40–58. <https://doi.org/10.14421/mjsi.71.2902>
- Cahyaningsih, Jeaneta, et al. “Tinjauan Hukum bagi Nasabah atas Pemblokiran Rekening Secara Sepihak.” *Jurnal ISO: Jurnal Ilmu Sosial, Politik dan Humaniora*. Vol. 5, No. 2. 2025. Hal. 5–6. <https://doi.org/10.53697/iso.v5i2.3027>
- Cahyaningsih, Jeaneta, I Gede Adnyana Widhi, dan Ni Putu Aryani. “Transparansi dan Hak Nasabah dalam Pemblokiran Rekening Dormant: Studi Kasus Perbankan Indonesia.” *Jurnal ISO: Jurnal Ilmu Sosial, Politik dan Humaniora*. Vol. 5, No. 2. 2024. Hal. 45–46. <https://doi.org/10.53697/iso.v5i2.3027>
- Dewi, R. A. “Asimetri Informasi dalam Pemblokiran Rekening Nasabah: Perspektif Hukum Perbankan.” *Jurnal Hukum dan Pembangunan*. Vol. 53, No. 2. 2023. Hal. 1–15. <https://scholarhub.ui.ac.id/jhp/vol53/iss2/>
- Djamil, Fathurrahman. “Konsep Hifzh al-Māl dalam Perbankan Syariah Indonesia.” *Jurnal Hukum Islam*. Vol. 14, No. 2. Desember 2016. Hal. 201–215. . <https://garuda.kemdikbud.go.id/>
- Dona, N. G. R., Rafidah, R., dan Anggraeni, L. “Pelaksanaan Prinsip Kehati-Hatian dalam Pembiayaan Mudharabah pada Bank Syariah Indonesia KC Jambi Gatot Subroto.” *Ekonomika Sharia*. Vol. 8, No. 2. 2023. Hal. 205–220. <https://doi.org/10.36908/esha.v8i2.589>
- Erdiana. “Kepastian Hukum terhadap Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Perbankan (Prudential Banking Principle) dalam Operasional Perbankan.” *Syntax Literate: Jurnal Ilmiah Indonesia*. Vol. 8, No. 10.

Oktober 2023. Hal. 5779–5790. <https://doi.org/10.36418/syntax-literate.v8i10.13766>

- Fajarini, Ayu Putu Mira, I Made Minggu Widyantara, dan I Nyoman Utama. “Peran Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) dalam Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme.” *Jurnal Konstruksi Hukum*. Vol. 3, No. 1. Januari 2022. Hal. 104–109. <https://doi.org/10.22225/jkh.3.1.4408.104-109>
- Fauzi, Ahmad. “PPATK dan Perlindungan Hak Nasabah: Analisis Hukum terhadap Pemblokiran Rekening *Dormant*.” *Jurnal Hukum dan Perbankan Indonesia*. Vol. 12, No. 1. 2025. Hal. 55–57. <https://jhi.rivierapublishing.id/index.php/rp>
- Fitriani, Yuliana. “Prinsip Perlindungan Konsumen dalam Kegiatan Usaha Perbankan.” *Jurnal RechtsVinding: Media Pembinaan Hukum Nasional*. Vol. 11, No. 1. 2022. Hal. 87–89. <https://sinta.kemdiktisaintek.go.id/journals/profile/2753>
- Gisymar, Najib Ali, et al. “Regulatory Implications of PPATK’s *Dormant* Account Blocking in Indonesia’s Banking System: A Legal Analysis.” *Humanities and Social Sciences*. Vol. 13, No. 5. 2025. Hal. 498–509. <https://doi.org/10.11648/j.hss.20251305.20>
- Hasanudin. “Aplikasi Akad Pendukung dalam Produk Perbankan Syariah.” *IndoIslamika: Jurnal Perbankan Syariah*. Vol. 7, No. 1. 2020. Hal. 55–60. <https://journal.uinjkt.ac.id/indo-islamika>
- Hidayat, R. “Pendekatan Berbasis Risiko dalam Sistem APU–PPT Nasional.” *Jurnal Keuangan dan Perbankan*. Vol. 25, No. 4. Desember 2021. Hal. 672–685. <https://garuda.kemdikbud.go.id/>
- Juniawan, Komang. “Perlindungan Hukum terhadap Nasabah Korban Kejahatan Penggandaan Kartu ATM pada Bank Swasta Nasional di Denpasar.” *Jurnal Magister Hukum Udayana*. Vol. 2, No. 2. 2013. Hal. 1–12. [https://garuda.kemdiktisaintek.go.id/journal/view/944?issue=Vol+2+No+2+\(2013\)](https://garuda.kemdiktisaintek.go.id/journal/view/944?issue=Vol+2+No+2+(2013))
- Kartika, Yenni, Benny Djaja, dan Maman Sudirman. “Perlindungan Hukum terhadap Rekening Nasabah yang Otomatis Berstatus *Dormant* pada Sistem Perbankan.” *Deposisi: Jurnal Publikasi Ilmu Hukum*. Vol. 3, No. 2. Juni 2025. Hal. 1–10. <https://doi.org/10.59581/deposisi.v3i2.4964>
- Kurniawaty, F., dan Rinda Y. “Tinjauan Faktor Penyebab *Dormant* Account.” *Jurnal Ekonomi*. Vol. 4, No. 1. Desember 2012. Hal. 1–15. <https://www.neliti.com/publications/8670/tinjauan-faktor-penyebab-dormant-account-studi-kasus-bank-syariah-mandiri-cabang>

- Maulana, M. Arlin. "Perluasan Kewenangan PPATK dalam Melakukan Penyidikan terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang." *Jurnal Perspektif Hukum*. Vol. 1, No. 1. 2025. Hal. 1–10. <https://garuda.kemdikbud.go.id/>
- Nahrawi, Amiruddin. "Rekening Bank Syariah dalam Perspektif Fikih Kontemporer." *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*. Vol. 5, No. 1. 2021. Hal. 33–40. <https://ejournal.almaata.ac.id/index.php/JESI/>
- Novyanti, Ni Wayan Regina, Johannes Ibrahim Kosasih, dan Putu Ayu Sriasih Wesna. "Bank Customer Protection in Account Blocking from Legal Perspective on Execution Seizure Requests and Bank Secrecy." *IUS Positum: Journal of Law Theory and Law Enforcement*. Vol. 3, No. 3. Juli 2024. Hal. 34–35. <https://doi.org/10.56943/jlte.v3i3.608>
- Nurhalimah, Siti, et al. "Analisis SWOT Peranan PPATK dalam Melakukan Analisis Transaksi Keuangan yang Mencurigakan." *Journal of Social and Economics Research*. Vol. 6, No. 1. Juni 2024. Hal. 1908–1920. <https://doi.org/10.54783/jser.v6i1.426>
- Primasari, Imas Khaeriyah. "Implementasi Prinsip Kehati-Hatian dalam Perbankan." *Jurnal Investasi*. Vol. 5, No. 1. 2019. Hal. 69–78. <https://doi.org/10.31943/investasi.v5i1.19>
- Prismadana, Martino. "Tinjauan Yuridis terhadap Pemblokiran Rekening Nasabah secara Sepihak oleh Pihak Bank." *Novum: Jurnal Hukum*. Vol. 1, No. 4. 2014. Hal. 1–10. <https://doi.org/10.2674/novum.v1i4.11995>
- Rahayuningsih, Toetik. "Analisis Peran PPATK sebagai Salah Satu Lembaga dalam Menanggulangi Money Laundering di Indonesia." *Yuridika*. Vol. 28, No. 3. September–Desember 2013. Hal. 300–330. <https://doi.org/10.20473/ydk.v28i3.349>
- Rahman, F. "Legal Accountability of Financial Intelligence Unit in Handling Dormant Accounts in Indonesian Banks." *Asian Journal of Law and Governance*. Vol. 7, No. 2. 2024. Hal. 102–105. <https://shrigurunakanakdevlibrary.com/publications/asian-journal-of-law-and-governance/>
- Ramadhani, M. "Efektivitas Analisis PPATK dalam Mendukung Penegakan Hukum Tindak Pidana Pencucian Uang di Indonesia." *Jurnal Legislasi Indonesia*. Vol. 18, No. 2. Juni 2021. Hal. 231–245. <https://jurnal.ugm.ac.id/jli>
- Ridwan, Ahmad Hasan. "Prinsip Kehati-hatian dalam Pembukaan Rekening Bank Syariah." *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*. Vol. 11, No. 1. 2023. Hal. 45–58. <https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya>
- Suharyo, B. "Kerja Sama Internasional PPATK dalam Perspektif Pencegahan Pencucian Uang." *Jurnal Ilmu Hukum Litigasi*. Vol. 22, No. 1. Maret 2022. Hal. 74–90. <https://ojs.unikom.ac.id/index.php/jkdpb/index>

- Sutiawan, Hendrik Agus, Etty Mulyati, dan Ijud Tajudin. "Perlindungan Nasabah Terkait Praktik Pembukaan Rahasia Bank oleh Pegawai Bank dalam Proses Penegakan Hukum Tindak Pidana Pencucian Uang." *Jurnal Hukum dan Pembangunan*. Vol. 48, No. 3. 2018. Hal. 612–640. <https://doi.org/10.21143/jhp.vol48.no3.1758>
- Syahril, M. Akbar Fahd, dan Anatolijs Krivins. "When Customer Accounts Go 'Mati Suri': Multiple Interpretations of Privacy and the Confusion of Indonesian Cyber Law." *Amsir Law Journal*. Vol. 7, No. 1. Oktober 2025. Hal. 1–15. <https://doi.org/10.36746/alj.v7i1.695>
- Wahyudi, BR. "Pengaturan Hukum Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) sebagai Financial Intelligence Unit di Indonesia." *UNNES Law Review*. Vol. 6, No. 3. Maret 2024. Hal. 1–15. <https://doi.org/10.31933/unesrev.v6i3.1874>
- Wibowo, A. "Analisis Pola Pencucian Uang dalam Sistem Perbankan Indonesia." *Jurnal Hukum dan Pembangunan*. Vol. 50, No. 3. September 2020. Hal. 487–503. <https://scholarhub.ui.ac.id/jhp/>
- Wijayanti, Winda. "Kedudukan Istri dalam Pembagian Harta Bersama Akibat Putusnya Perkawinan karena Perceraian Terkait Kerahasiaan Bank." *Jurnal Konstitusi*. Vol. 10, No. 4. Desember 2013. Hal. 701–725. <https://doi.org/10.31078/jk1047>

E. Internet

- Al-Bukhari, "Ṣaḥīḥ al-Bukhārī, Kitāb al-Aḥkām, hadis no. 7138", <https://sunnah.com/bukhari:7138>, diakses pada 9 Januari 2026.
- At-Tirmidzi, Sunan al-Tirmidzi, "Kitāb al-Zakāh, hadis no. 641 : Kewajiban Zakat dari Harta Anak Yatim," <https://muslim.or.id/89986-kewajiban-zakat-dari-harta-anak-yatim.html>, diakses pada tanggal 9 Januari 2026.
- Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, edisi kelima, <https://kbbi.kemdikbud.go.id/>. Diakses pada 16 Oktober 2025.
- Citibank Indonesia, "Pembukaan dan Pengoperasian Rekening", www.citibank.co.id/banking_investment/bin_OpeningAccount.html, di akses pada tanggal 08 November 2025.
- Hukum Online, "Apa Itu Rekening *Dormant* dan Kapan Bisa Diblokir PPATK?", *Hukumonline.com*, <https://www.hukumonline.com/berita/a/apa-itu-rekening-dormant-dan-kapan-bisa-diblokir-ppatk-lt688b39e849823/>. Diakses pada tanggal 25 September 2025.
- Mufti Mubarak, Ketua Badan Perlindungan Konsumen Nasional, "BPKN Minta PPATK Tinjau Ulang Kebijakan Blokir Rekening *Dormant* dan

Perlindungan Hak Konsumen,” ANTARA News, July 31, 2025. <https://www.antaranews.com/berita/5004621/bpkn-minta-ppatk-tinjau-ulang-kebijakan-blokir-rekening-dormant?page=all>, diakses pada 16 Januari 2026.

NU Online, “Tafsir Surat At-Taubah Ayat 34-35: Memahami Larangan Menimbun Harta,” <https://nu.or.id/tafsir/tafsir-surat-at-taubah-ayat-34-35-memahami-larangan-menimbun-harta-7viKU>, diakses pada tanggal 9 Januari 2026.

OJK, “*OJK to Review Dormant Bank Account Policies to Protect Customers*,” *INP*, 2 Agustus 2025, <https://inp.polri.go.id/artikel/ojk-to-review-dormant-bank-account-policies-to-protect-customers>, diakses pada 16 Januari 2026.

PPATK (Pusat Pelaporan Analisis dan Transaksi Keuangan), “Profil PPATK Informasi lengkap tentang Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan,” <https://www.ppatk.go.id/home/menu/2/profile.html>, diakses pada 12 Desember 2025.

_____. “*PPATK Hentikan Sementara Transaksi Rekening Dormant untuk Lindungi Kepentingan Publik*,” PPATK, 18 Mei, 2025, https://www.ppatk.go.id/siaran_pers/read/1476/ppatk-hentikan-sementara-transaksi-rekening-dormant, diakses pada 16 Januari 2026.

PT Bank Central Asia Tbk (BCA), “*Informasi Terkait Penghentian Sementara Rekening Tidak Aktif (Dormant) atas Instruksi PPATK*,” *BCA Edukatips*, 1 Agustus 2025, <https://www.bca.co.id/id/informasi/Edukatips/2025/08/01/10/12/informasi-terkait-penghentian-sementara-rekening-tidak-aktif-dormant-atas-instruksi-ppatk>, diakses Pada 16 Januari 2026

_____. “*Prosedur Pengajuan Keberatan atas Rekening Dormant*,” *BCA Edukatips*, 15 Mei 2025, <https://www.bca.co.id/id/informasi/Edukatips/2025/05/15/10/05/prosedur-pengajuan-keberatan-rekening-dormant>, diakses pada 16 Januari 2026.

PPATK, “*Profil*,” <https://www.ppatk.go.id/home/menu/2/profile.html>, diakses pada tanggal 3 November 2025.

_____. “*Rencana Strategis PPATK Tahun 2010-2014*,” [http://www.ppatk.go.id/files/RenstraPPATK2010 20140.pdf.4](http://www.ppatk.go.id/files/RenstraPPATK2010%2020140.pdf.4), diakses 3 November 2025.

Shahih Bukhari, “*Kitāb al-Ṭibb*, hadis no. 5728”, <https://sunnah.com/bukhari:5728>, diakses pada tanggal 9 Januari 2026.

Tafsir Kementerian Agama Republik Indonesia ,”Tafsir QS. Al-An‘ām Ayat 108”, <https://quran.kemenag.go.id/surah/6/108>, diakses pada 9 Januari 2026.

Tafsir Maarif ul-Qur'ān, “Surah Al-Māidah:1 in Quran.com”, <https://quran.com/id/5%3A1/tafsirs/en-tafsir-maarif-ul-quran>, diakses pada tanggal 9 Januari 2026.

TafsirQ.com , “Tafsir Surah Al-Baqarah Ayat 261 ”, <https://tafsirq.com/en/2-al-baqarah/verse-261>, diakses pada tanggal 9 Januari 2026.

F. Skripsi

Dina Rasyida, “Implementasi Prinsip Prudential Banking dalam Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI) Ex Bank Syariah Mandiri (BSM) Martapura.” Skripsi Sarjana Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta. 2015.

Bramanda Hariansyah, “Perlindungan Hukum Terhadap Pihak Nasabah yang Dirugikan Akibat Pemblokiran Rekening Secara Sepihak Oleh Pihak Bank Karena Adanya Kekeliruan Pelaksanaan Transfer Dana Ditinjau Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 16/1/PBI/2014 tentang Perlindungan Konsumen Jasa Sistem Pembayaran dan Prinsip Kehati-Hatian dalam Hukum Perbankan”. Skripsi Sarjana Fakultas Hukum, Universitas Padjadjaran, Bandung. 2017.

G. Siaran Pers

Bank Negara Indonesia (BNI). “BNI: Pemblokiran Sementara Rekening *Dormant* oleh PPATK Demi Lindungi Dana Nasabah.” *Siaran Pers*. 3 Agustus 2025.