

**PRINSIP MENGENAL NASABAH (*KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE*)
SEBAGAI TINDAKAN PENCEGAHAN PENCUCIAN UANG (*MONEY
LAUNDERING*) DALAM PERBANKAN. (STUDI PADA BSI KCP
BANJARMASIN A.YANI)**

SKRIPSI

**OLEH
MAULIDA RAHMIYATI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2024 M/1445H**

**PRINSIP MENGENAL NASABAH (*KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE*)
SEBAGAI TINDAKAN PENCEGAHAN PENCUCIAN UANG (*MONEY
LAUNDERING*) DALAM PERBANKAN. (STUDI PADA BSI KCP
BANJARMASIN A.YANI)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :
Maulida Rahmiyati
200105020037**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2024 M/1445 H**


PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulida Rahmiyati
NIM : 200105020037
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 14 Mei 2001
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 6 Februari 2024
Yang membuat pernyataan,

tangan

METERAI
TEMPEL
3CCAKX691120961

Maulida Rahmiyati

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principle*)
Sebagai Tindakan Pencegahan Pencucian Uang (*Money
Laundering*) dalam Perbankan (Studi Pada BSI KCP
Banjarmasin A.Yani)

Ditulis oleh : Maulida Rahmiyati
N I M : 200105020037
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : Genap 2023 / 2024
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 14 Mei 2001
Alamat : Jln. Sepakat Rt.35 Rw.11 Pemurus Dalam, Banjarmasin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin

Banjarmasin, 19 Februari 2024
Pembimbing

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



Rimayanti, S.E., M.M
NIP. 198710212019032005

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principle*) Sebagai Tindakan Pencegahan Pencucian Uang (*Money Laundering*) dalam Perbankan (Studi Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A.Yani)”, ditulis oleh Maulida Rahmiyati, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 13 Maret 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84,3)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN-Antasari Banjarmasin,



Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Zaki Mubarak, M.Si	1.
2. Rimayanti, S.E., M.M	2.
3. Rohana Faridah, S.E., M.M	3.
4. Annisa Mahfuzah, M.H	4.

ABSTRAK

Maulida Rahmiyati.2024. *Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principle) Sebagai Tindakan Pencegahan Pencucian Uang (Money Laundering) Studi Pada BSI KCP Banjarmasin A.Yani.* Skripsi, Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Rimayanti

Kata Kunci : Prinsip Mengenal Nasabah, Pencucian Uang, Deskriptif Kualitatif, Bank Syariah Indonesia

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan permasalahan mengenai Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principle*) dapat dilihat melalui penerapan kebijakan penerimaan nasabah, prosedur dalam mengidentifikasi nasabah, penerapan kebijakan dan prosedur pemantauan terhadap rekening. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*) didalam perbankan syariah dan juga mengetahui cara pencegahan tindakan Pencucian Uang (*Money Laundering*) yang dilakukan oleh BSI KCP Banjarmasin A.Yani.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*Field Research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Metode pengumpulan data yang dilakukan yaitu dengan wawancara dan dokumentasi. Lokasi penelitian ini dilakukan di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A. Yani. Adapun informan dalam penelitian ini 5 orang karyawan BSI KCP Banjarmasin A.Yani.

Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa pelaksanaan Prinsip Mengenal Nasabah telah dilakukan secara optimal dengan prosedur identifikasi nasabah dan penggunaan Aplikasi BISA dalam rangka penerapan Prinsip Mengenal Nasabah. Selain itu, dengan adanya pengawasan internal, identifikasi dan verifikasi data nasabah untuk menghindari masuknya nasabah yang bermaksud buruk kepada bank hal tersebut dapat mencegah terjadinya tindak kejahatan Pencucian Uang. Dapat disarankan bahwa apabila sistem yang dilakukan sudah baik maka perlu dilakukan pertahanan dan peningkatan sesuai standar Peraturan Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan.

MOTTO

*For your difficult times, Allah is always with you. Your job is only to try so that
the distance between you and Allah is never far*

“Disaat saat sulitmu Allah selalu bersama mu. Tugas mu hanya berusaha agar
jarak antara dirimu dengan Allah tidak pernah jauh.”

“Bukan Aku yang Hebat Tapi Doa Ibukulah yang Kuat”

PERSEMBAHAN

Segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT atas limpahan karunia dan nikmatnya, sehingga diberikan kelancaran dan kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu terlimpah kepada Nabi

Muhammad SAW.

Dengan segenap cinta dan doa,

Kupersembahkan karya yang sederhana ini kepada:

Orang tua penulis Bapak Nazamuddin.R dan Ibu Yuliyaty yaitu dua orang yang paling berharga untuk hidup penulis. Kalian seperti malaikat penjaga penulis ketika penulis merasa kesedihan dan gagal kalian selalu menjadi garda terdepan untuk mengulurkan tangan. Ketika tidak ada yang ingin membuka telinganya untuk penulis maka kalian yang selalu membuka hati untuk penulis. Terimakasih telah menjadi support sytem terbaik selama ini, terima kasih sudah menjadi orang tua yang sempurna.

Kakak kakak ku tersayang Nor Hefni Yudi Kesuma dan Uswatun Nor Hasanah yang senantiasa selalu memberikan senyum dan doa terbaiknya untuk kelancaran penyusunan skripsi ini.

Sahabat sahabat saya Mega Rizqi Arini, Putri Handayani, Dewi Andriani dan Fazry Hairullah. Terimakasih atas dukungan dan perjuangan kita bersama, jangan lelah untuk terus berproses menjadi versi kita yang terbaik.

Waktu adalah hal yang sangat berharga untuk beberapa orang, tidak semua orang rela mengorbankan waktunya untuk orang lain. Kalian berhak untuk mendapatkan rasa hormat dan terima kasih, terima kasih yang teramat banyak saya ucapkan dan salam sayang unruk kalian semua.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s\{a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h\{a'	h\}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\{al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s\{ad	s\}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\{ad}	d\}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\{a'	t\}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\{a'	z\}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka

ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a
ِ	kasrah	ditulis	i
ُ	dammah	ditulis	u

شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant }iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>a></i>
	كاملة	ditulis	<i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	<i>a></i>
	صلى	ditulis	<i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	<i>i></i>
	شديد	ditulis	<i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>u></i>
	صدر	ditulis	<i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	ai
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	au
	وفرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna z i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principle*) Sebagai Tindakan Pencegahan Pencucian Uang (*Money Laundering*) dalam Perbankan (Studi Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A.Yani)”** . Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, SHI, MSI dan Bapak Yusuf Asyahri, S.E.,M.E, selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Rimayanti, S.E.,M.M selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kepala perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin beserta karyawan yang sudah membantu penulis dalam meminjamkan buku buku sebagai bahan referensi dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu penulis, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin,

Penulis,



Maulida Rahmiyati

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN AWAL	ii
PERNYATAAN	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR GRAFIK	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Signifikan Penelitian	12
E. Definisi Operasional.....	12
F. Penelitian Terdahulu.....	13
G. Sistematika Pembahasan	16
BAB II PRINSIP MENGENAL NASABAH (KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE) DAN PENCUCIAN UANG (MONEY LAUNDERING)	18
A. Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principle)	18
1. Tinjauan Umum Prinsip Mengenal Nasabah (<i>Know Your Customer Principle</i>)	18
B. Pencucian Uang (<i>Money Laundering</i>).....	27

1. Tinjauan Umum Pencucian Uang (<i>Money Laundering</i>)	27
C. Penerapan Manajemen Resiko dalam Prinsip Mengenal Nasabah (<i>Know Your Customer Principle</i>) Sebagai Tindak Pencegahan Pencucian Uang (<i>Money Laundering</i>).....	43
BAB III METODE PENELITIAN	46
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	46
B. Lokasi Penelitian	46
C. Subjek dan Objek Penelitian	47
D. Data dan Sumber Data.....	48
Adapun data dan sumber data yang digunakan dalam penelitian ini sebagai berikut:.....	48
1. Data	48
2. Sumber Data	48
E. Metode Pengumpulan Data	49
1. Wawancara	49
2. Dokumentasi.....	49
F. Teknik Pengolahan Data	50
1. Editing adalah proses dimana peneliti melakukan pemeriksaan, koreksi, dan penyaringan data untuk mengidentifikasi kekurangan atau kelengkapan informasi yang terkumpul.....	50
2. Deskripsi merupakan langkah di mana peneliti menguraikan atau menjelaskan hasil penelitian menggunakan bahasa yang tepat dan relevan sesuai dengan konteks penelitian yang dilakukan.	50
3. Penarikan Kesimpulan adalah tahap akhir dalam proses pengolahan data di mana semua informasi yang telah dikumpulkan dari penelitian disatukan. Setelah melalui tahap verifikasi, hasil penelitian dapat disajikan dalam bentuk narasi. ..	50
G. Teknik Analisis Data	51
1. Reduksi Data	51
2. Penyajian Data.....	51

3. Kesimpulan.....	52
BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN.....	53
A. Penyajian Data.....	53
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	53
2. Visi Misi Bank Syariah Indonesia.....	55
3. Core Values Akhlak	55
4. Struktur Organisasi BSI KCP Banjarmasin A.Yani.....	56
5. Tugas dan Tanggung Jawab	57
6. Produk di BSI KCP Banjarmasin A.Yani	59
B. Hasil Penelitian dan Analisis Data	61
1. Implementasi Prinsip Mengenal Nasabah (<i>Know Your Customer Principles</i>) Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A.Yani	61
2) Identifikasi dan Penilaian Resiko	65
3) Kegiatan Pengendalian dan Pemisahan Fungsi	66
4) Sistem Akuntansi, Informasi dan Komunikasi.....	66
5) Kegiatan Pemantauan dan Tindakan Koreksi Penyimpangan.....	67
2. Pencegahan Tindakan Pencucian Uang (<i>Money Laundering</i>) pada BSI KCP Banjarmasin A.Yani.....	73
BAB V PENUTUP.....	85
A. KESIMPULAN	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN LAMPIRAN.....	90
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	97

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Jumlah Laporan Transaksi Mencurigakan Di Indonesia (2013 –2022)..... 5

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Struktur Organisasi BSI KCP Banjarmasin A.Yani.....	56
Gambar 2 Mekanisme Bank Syariah Indonesia melakukan pelaporan.....	82

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1 : Indeks Persepsi Korupsi Indonesia.....	7
---	---