

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.