

**PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH DALAM
PRAKTEK PERBANKAN PADA BANK BUMIPUTERA
SEBAGAI UPAYA PENCEGAHAN TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG**



SKRIPSI

Skripsi ini disusun untuk melengkapi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun Oleh:

Nama : Retza Denny Istiawan
NIM : 2003 061 0160
Fakultas : Hukum
Bagian : Hukum Pidana

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH DALAM
PRAKTEK PERBANKAN PADA BANK BUMIPUTERA
SEBAGAI UPAYA PENCEGAHAN TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG**

Skripsi ini telah telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi pada tanggal
30 Juni 2007 dan dapat diajukan di hadapan Dosen Penguji Skripsi

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Hj. Yeni Widowaty, SH., M.Hum
NIP. 131 691 058

M. Endrio Susilo, SH., MCL.
NIK. 1531042

HALAMAN PENGESAHAN

**PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH DALAM
PRAKTEK PERBANKAN PADA BANK BUMIPUTERA
SEBAGAI UPAYA PENCEGAHAN TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG**

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan di hadapan Dosen Penguji Skripsi
serta telah disahkan pada tanggal 1 Agustus 2007



Hj. Yeni Widowaty, SH., M.Hum **M. Endrio Susilo, SH., MCL.**
NIP. 131 691 058 NIK. 153.042

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dewi Nurul Musitari, SH., M.Hum

MOTTO



“Demi waktu matahari sepenggalan hari dan demi malam apabila telah sunyi, Tuhanmu tiada meninggalkan kamu dan tiada benci kepadamu, dan sesungguhnya akhir itu lebih baik bagimu dari permulaan. Dan kelak Tuhanmu pasti memberikan karunia-Nya kepadamu, lalu hatimu menjadi puas. Bukankah Dia mendapatimu sebagai seorang yatim, lalu Dia melindungimu. Dan Dia mendapatimu sebagai seorang yang bingung, dan Dia memberikan petunjuk. Dan Dia mendapatimu sebagai seorang yang berkekurangan, lalu Dia memberikan kecukupan.” (Q.S. Adh-Dhuhaa: 1-8)

“Dan hendaknya ada di antara kamu segolongan umat yang menyeru kepada kebajikan, menyuruh kepada yang ma’ruf dan mencegah dari yang munkar, merekalah orang-orang yang beruntung.” (Q.S. Al-Imron: 104)

“You not to become a man of success but only a man of good.”

PERSEMBAHAN

*Kepada Bapak dan Ibu
untuk Satu Kebanggaan Kecil
yang Selalu Tertunda*

*Kepada Istri Tercinta
Untuk Cinta, Setia dan Kasih Sayang
dalam Keridloan Allah SWT*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, wr, wb,

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Hidayah dan Rahmat-Nya sehingga Penyusun dapat skripsi dengan judul “Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah dalam Praktek Perbankan pada Bank Bumiputera sebagai Upaya Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang” ini. Shalawat dan Salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Muhammad SAW, Rasulullah yang telah menerangi kegelapan qalbu ummat manusia dan mengakhiri masa jahiliyah kehidupan manusia.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih mengandung sejumlah kekurangan yang memerlukan kritik dan saran untuk dapat menyempurnakan isinya. Oleh karena itu, Penyusun mengharapkan kritik dan saran yang membangun yang pasti akan berguna bagi Penyusun di kemudian hari.

Penyusunan skripsi ini melibatkan banyak pihak yang telah memberikan dukungan, baik moril dan materiil. Penyusunan skripsi ini juga melibatkan banyak pihak yang telah meluangkan waktunya dan mencurahkan segenap perhatiannya. Untuk itu, dengan penuh rasa hormat dan segenap keikhlasan hati Penyusun menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Khoirudin Basyori, Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;

2. Dewi Nurul Mawati, S.H., M.H., Dosen Tetap Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;

3. Bapak Sugiri, *Branch Manager* Bank Bumiputera Cabang Yogyakarta yang telah memberikan izin kepada Penyusun untuk melaksanakan penelitian di Kantor Bank Bumiputera Cabang Yogyakarta;
4. Bapak Susilo Apriyanto, *Know Your Customer Officer* Bank Bumiputera Cabang Yogyakarta yang telah meluangkan waktunya untuk menjadi Nara Sumber dalam penelitian dan telah memberikan keterangan-keterangan bagi kepentingan penyusunan skripsi ini;
5. Bapak Suryana, *Human Resources Officer* Bank Bumiputera Cabang Yogyakarta yang telah meluangkan waktunya guna memberikan pertimbangan yang penting bagi penyusunan skripsi ini;
6. Hj. Yeni Widowaty, SH., M.Hum., Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mencurahkan seluruh perhatian untuk melaksanakan pembimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini;
7. Muhammad Endrio Susilo, SH., MCL., Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mencurahkan seluruh perhatian untuk melaksanakan pembimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini;
8. Trisno Rahardjo, SH., M.Hum., Dosen Penguji Skripsi yang telah mencurahkan seluruh perhatian untuk memberikan ulasan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini;
9. Bapak dan Ibu Djamhari, orang tua yang telah membesarkan dan mendidik

10. Dewi Metty Yunita, Dian Rahmawati, dan Devi Ari Mariani, kakak dan adik tercinta yang telah memberikan dorongan semangat dengan kesabaran;
11. Wijayanti, SH., Istri tercinta yang telah memberikan cinta, kasih sayang, kesetiaan, doa, dorongan moral dan usaha untuk selalu menjadi yang terbaik.
12. Aan Sulistyono, Arif Purnomo, Danang Adhi Pradana, Didik Hartadi, Frenky Ananta, Muhammad Davis Ganjar Mulia, Purwanto, dan Tito Adhi Prasetyo, teman-teman yang selalu bersama dalam melangkah menuju masa depan.

Semoga skripsi ini dapat menjadi karya yang berguna bagi pengembangan Ilmu Hukum Pidana, khususnya di bidang pencegahan dan pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang. Semoga skripsi ini mampu menjadi inspirasi bagi pembacanya. Amin.

Wassalamu'alaikum, wr, wb.

Penyusun

**PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH DALAM
PRAKTEK PERBANKAN PADA BANK BUMIPUTERA
SEBAGAI UPAYA PENCEGAHAN TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG**

ABSTRAK

Kelemahan utama Indonesia di mata *Financial Action Task Force* (FATF) sehingga mendapatkan predikat sebagai *Non Cooperative Countries and Territories* (NCCT) adalah belum adanya deregulasi di sektor industri keuangan yang memadai untuk mencegah dan memberantas tindak pidana pencucian uang. Oleh karena itu, usaha Indonesia untuk mencegah dan memberantas tindak pidana pencucian uang dimulai dengan pemberlakuan Peraturan Bank Indonesia tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah pada tahun 2001 dan pemberlakuan Undang-undang tentang Tindak Pidana Pencucian Uang pada tahun 2002. Skripsi ini bertujuan untuk mengetahui penerapan Prinsip Mengenal Nasabah dalam praktek perbankan pada Bank Bumiputera sebagai upaya pencegahan tindak pidana pencucian uang dan faktor penghambat di dalam penerapan Prinsip Mengenal Nasabah dalam praktek perbankan sebagai upaya pencegahana tindak pidana pencucian uang.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan yuridis normatif yang dilaksanakan pada Bank Bumiputera Cabang Yogyakarta. Data penelitian dikumpulkan melalui penelitian pustaka dan melalui penelitian lapangan. Dengan demikian, data primer dalam penelitian ini diperoleh melalui wawancara langsung dengan *Know Your Customer Officer* (KYCO) pada Bank Bumiputera Cabang Yogyakarta dan data sekunder dalam penelitian ini diperoleh melalui penelusuran terhadap peraturan perundang-undangan di bidang pencegahan dan pemberantasan tindak pidana pencucian uang. Data disajikan dengan menggunakan teknik penyajian deskriptif kualitatif.

Penelitian menunjukkan bahwa Bank Bumiputera menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah dengan cara menetapkan dan melaksanakan prosedur penerimaan nasabah, menetapkan dan melaksanakan prosedur identifikasi nasabah, menetapkan dan melaksanakan prosedur pemantauan terhadap rekening dan transaksi nasabah, menetapkan kebijakan manajemen risiko yang berkaitan dengan pelaksanaan Prinsip Mengenal Nasabah, membentuk Unit Kerja Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (UKPN), menetapkan dan melaksanakan prosedur pelaporan transaksi keuangan yang mencurigakan. Selain itu, penelitian ini berhasil mengidentifikasi 3 macam faktor penghambat penerapan Prinsip Mengenal Nasabah dalam praktek perbankan, yaitu kurangnya kesadaran karyawan terhadap Prinsip Mengenal Nasabah, kurangnya kesadaran nasabah terhadap Prinsip Mengenal Nasabah, dan belum tersedianya sistem peringatan yang terintegrasi ke dalam sistem informasi berbasis teknologi *real time on-line*.

Kata Kunci: Prinsip Mengenal Nasabah, Bank Bumiputera

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Tinjauan Pustaka	7
E. Metode Penelitian	21
F. Sistematika Penulisan Skripsi	26
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG	
A. Sejarah Singkat Tindak Pidana Pencucian Uang	28
B. Pengertian dan Perumusan Tindak Pidana Pencucian Uang	29
C. Kebijakan Pengawasan Tindak Pidana Pencucian Uang	25

BAB III TINJAUAN TENTANG PRINSIP MENGENAL NASABAH

(KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE)

A. Sejarah Singkat Prinsip Mengenal Nasabah	57
B. Pengertian dan Perumusan Prinsip Mengenal Nasabah	60
C. Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah oleh Sistem Perbankan Indonesia	75

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah dalam Praktek Perbankan pada Bank Bumiputera sebagai Upaya Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang	88
B. Faktor Penghambat Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah dalam Praktek Perbankan sebagai Upaya Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang	124

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	130
B. Saran	135

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Formulir Permohonan Pembukaan Rekening Bung Hari

Lampiran 2 Formulir Data Nasabah/*CIF Form*

Lampiran 3 Kartu Tanda Tangan

Lampiran 4 Formulir Laporan Transaksi Keuangan Tunai kepada Pusat
Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK)

Lampiran 5 Formulir Laporan Transaksi Keuangan yang Mencurigakan kepada
Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK)

Lampiran 6 Surat Keterangan Telah Melaksanakan D. U. M. N. D. I.