



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LAPORAN TUGAS AKHIR



### **PENERAPAN *CUSTOMER DUE DILIGENCE* SEBAGAI UPAYA MENCEGAH *MONEY LAUNDERING* PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK**

Diajukan Sebagai Syarat Untuk Memperoleh Gelar Ahli Madya  
Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:  
**Lisa Wirdanti**  
**1804321057**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN  
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
TAHUN 2021**



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas Akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Lisa Wirdanti

NIM : 1804321057

Tanda Tangan :



Tanggal : 24 Agustus 2021

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Lisa Wirdanti  
NIM : 1804321057  
Program Studi : Diploma III Keuangan dan Perbankan  
Judul Laporan TA : Penerapan *Customer Due Diligence* Sebagai Upaya Mencegah *Money Laundering* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Jhonny Marbun, S.E., M.M. (  )  
Anggota Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M. (  )

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 3 September 2021

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M  
NIP. 196404151990032002



## LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Lisa Wirdanti  
Nomor Induk Mahasiswa : 1804321057  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Diploma III Keuangan dan Perbankan  
Judul Laporan Tugas Akhir : Penerapan *Customer Due Diligence* Sebagai Upaya Mencegah *Money Laundering* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP.196510051997021001

M. Jamal Al-Bakri, S.Psi., M.M  
NIP.23172014090119791202

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Kepala Program Studi

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP.196510051997021001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas berkah, rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir dengan judul “Penerapan *Customer Due Diligence* Sebagai Upaya Mencegah *Money Laundering* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk”, selanjutnya sholawat dan salam yang dihaturkan untuk Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan iman, islam, dan ilmu kepada manusia.

Dalam segala proses penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, penulis banyak dibantu oleh beberapa pihak. Oleh sebab itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak M. Jamal Al-Bakri, S.Psi., M.M. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan waktunya untuk membimbing penulis dalam penyusunan laporan tugas akhir ini.
4. Seluruh staf pengajar dan karyawan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
5. Pihak-pihak Kantor Wilayah BRI Jakarta 1 dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Jakarta Veteran, terlebih khusus kepada Ibu Cycy Syafitri selaku pihak yang bersedia menjadi narasumber.
6. Teristimewa untuk Papa, Mama, Kakak, Abang, dan seluruh keluarga yang telah memberikan do’a, dukungan, motivasi, dan semangat yang sangat berarti bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini dengan baik.
7. Untuk teman-teman penulis, yaitu Elita, Ambar, Nadira, Intan, Nadhifa, Puspita, dan teman-teman seperjuangan kelas BK – 6A lainnya yang sudah bersama-sama menghadapi suka dan duka dengan penulis selama 6



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

semester, serta telah memberikan dukungan, saran, dan masukan yang sangat berharga kepada penulis.

8. Afifah dan Deva yang telah memberikan dorongan semangat dan dukungan yang sangat berarti bagi penulis.

Penulis menyadari bahwa Laporan Tugas Akhir ini jauh dari kesan sempurna. Oleh sebab itu, penulis berharap bahwa terdapat kritik dan saran yang bersifat membangun, guna perbaikan di masa mendatang. Semoga Laporan Tugas Akhir ini, bermanfaat dan memberikan dampak positif untuk kita semua.

Jakarta, 24 Agustus 2021

Penulis

Lisa Wirdanti

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lisa Wirdanti  
NIM : 1804321057  
Program Studi : Diploma III Keuangan dan Perbankan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Penerapan *customer due diligence* sebagai upaya mencegah *money laundering* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk”.

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 26 Agustus 2021

Yang menyatakan

Lisa Wirdanti



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lisa Wirdanti  
Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

**“Penerapan *Customer Due Diligence* Sebagai Upaya Mencegah *Money Laundering* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk”**

**ABSTRAK**

Bank merupakan lembaga keuangan yang menyediakan beragam jasa keuangan untuk masyarakat, sehingga rentan terhadap berbagai risiko, salah satunya adalah pencucian uang. Sebagai bentuk pencegahan terhadap pencucian uang, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk menerapkan prinsip *customer due diligence* kepada calon nasabah, *walk in customer*, ataupun nasabah BRI. Penulisan ini bertujuan untuk mengetahui penerapan dari *customer due diligence* sebagai upaya untuk mencegah pencucian uang pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, serta kendala-kendala dan solusinya. Metode yang dipergunakan dalam penulisan ini, yaitu wawancara dan studi kepustakaan. Hasil penulisan ini, yaitu penerapan *customer due diligence* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk terdiri dari identifikasi, verifikasi, dan pemantauan data, transaksi, maupun rekening pengguna jasa keuangan. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk menerapkan *customer due diligence* dalam situasi-situasi tertentu. Dengan penerapan *customer due diligence*, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dapat mengidentifikasi transaksi keuangan mencurigakan yang dilakukan oleh pengguna jasa keuangan.

Kata kunci : Bank, *Customer Due Diligence*, Pencucian Uang.

**ABSTRACT**

*A bank is a financial institution which is provide various of financial transactions for society, so that is vulnerable of risks, which one as medium of money laundering. As a form of prevention against money laundering, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk due to implement customer due diligence principle to prospective customers, walk in customers, and customers of BRI. This study aims to discover how implementation of customer due diligence to prevention against money laundering at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, obstacles in the implementation and the solutions. The writing methods were interview and library reaserch. Based of writing the implementation of customer due diligence are composed identification, verification, and monitoring the data, transaction, and also accounts of user of financial services. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk is implement of customer due diligence in certain situations. Due to the implementation of this principle, Bank Rakyat Indonesia can identify of the suspicious financial transaction carried out by the user of financial services.*

**Key words:** A bank, *Customer Due Diligence*, *Money Laundering*.





DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL..... i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS..... ii
HALAMAN PENGESAHAN..... iii
HALAMAN PERSETUJUAN..... iv
KATA PENGANTAR ..... v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH ..... vii
ABSTRAK ..... viii
DAFTAR ISI..... ix
DAFTAR GAMBAR ..... xi
DAFTAR LAMPIRAN ..... xii
BAB I PENDAHULUAN..... 1
1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir ..... 1
1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir..... 4
1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir..... 4
1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir..... 5
1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir ..... 5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... 7
2.1 Bank..... 7
2.1.1 Pengertian bank ..... 7
2.1.2 Fungsi bank ..... 7
2.2 Pengguna Jasa Keuangan Bank..... 8
2.2.1 Nasabah ..... 8
2.2.2 Walk-in customer..... 9
2.3 Customer Due Diligence ..... 10
2.3.1 Pengertian customer due diligence ..... 10
2.3.2 Fungsi customer due diligence ..... 10
2.3.3 Dasar hukum penerapan customer due diligence di Indonesia ..... 11
2.4 Money Laundering ..... 13
2.4.1 Pengertian Money Laundering ..... 13
2.4.2 Tujuan moneyLaundering ..... 14
2.4.3 Tahapan-tahapan money laundering ..... 14
BAB III GAMBARAN PERUSAHAAN ..... 16
3.1 Profil Perusahaan..... 16
3.1.1 Sejarah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk..... 16
3.1.2 Visi dan misi PT Bank Rakyat Indonesia..... 17
3.1.3 Makna logo dan filosofi tagline PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk ..... 18
3.1.4 Budaya kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk ..... 19
3.2 Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Jakarta Veteran..... 20
3.3 Bidang Usaha Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk..... 21
3.3.1 Produk dan jasa perbankan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk ..... 22

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>25</b>
4.1 Penerapan <i>Customer Due Diligence</i> Sebagai Upaya Mencegah <i>Money Laundering</i> Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	25
4.2 Kendala-Kendala Dalam Penerapan <i>Customer Due Diligence</i> .....	32
4.3 Solusi Terhadap Kendala-Kendala Dalam Penerapan <i>Customer Due Diligence</i> .....	33
<b>BAB V.....</b>	<b>35</b>
5.1 Kesimpulan.....	35
5.2 Saran.....	36
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>37</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>40</b>



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritrik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1 Logo PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....18  
Gambar 3.2 Budaya Kerja Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....19  
Gambar 3.3 Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor  
Cabang Jakarta Veteran .....20





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Formulir Pembukaan Rekening dan Perubahan Data Nasabah Perorangan (AR – 01).....	40
Lampiran 2 Formulir Pembukaan Rekening dan Perubahan Data Nasabah Non Perorangan (AR – 02).....	42
Lampiran 3 Formulir <i>Walk-customer</i> .....	44
Lampiran 4 Slip Pengiriman Uang Dalam/ Luar Negeri/ Kliring.....	45
Lampiran 5 Daftar Pertanyaan Wawancara.....	46
Lampiran 6 Lembar Bimbingan Tugas Akhir dengan Dosen Pembimbing I.....	47
Lampiran 7 Lembar Bimbingan Tugas Akhir dengan Dosen Pembimbing II.....	49
Lampiran 8 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir.....	51
Lampiran 9 Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir Dosen Penguji I.....	52
Lampiran 10 Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir Dosen Penguji II.....	53

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir

Terdapat banyak tindak kejahatan yang dilakukan oleh sebagian orang dan organisasi dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan semata, uang merupakan tujuan yang paling umum bagi seseorang dan organisasi dalam melakukan tindakan kejahatan. Hal tersebut dikarenakan, uang dapat memenuhi berbagai kebutuhan hidup, serta dapat meningkatkan kualitas kehidupan pribadi seseorang.

Adapun kejahatan yang mendasari seseorang dan organisasi dengan motif untuk mendapatkan uang sebagai harta kekayaan, yaitu melakukan korupsi, penyuapan, menjual narkotika dan psikotropika, penyelundupan tenaga kerja, penyelundupan migran, perdagangan orang, perdagangan senjata gelap, penculikan, pencurian, penggelapan, penipuan, perjudian, dan prostitusi, serta kejahatan di bidang perbankan, pasar modal, perasuransian, kepabeanan, perpajakan, kehutanan, lingkungan hidup, cukai, kelautan dan perikanan. Tindakan tersebut memenuhi unsur-unsur tindak pidana dan hasil yang diperoleh dari tindakan tersebut bersifat ilegal, sehingga uang yang dihasilkan disebut sebagai uang haram atau uang kotor (*dirty money*).

Dengan adanya uang kotor atau uang haram yang dihasilkan oleh seseorang dan/ atau organisasi, maka uang tersebut dapat disamarkan atau disembunyikan asal usulnya oleh pelaku tindak kejahatan, guna menjauhkan uang tersebut dari kesan haram atau kotor. Sehingga uang yang dihasilkan dari tindak kejahatan tersebut akan sulit dilacak oleh aparat penegak hukum. Oleh karena itu, muncul istilah *money laundering* (pencucian uang). Menurut Sutedi (2013: p.12-13) mengenai *money laundering* (pencucian uang) sebagai berikut:

“Pencucian uang adalah kegiatan-kegiatan yang merupakan proses yang dilakukan oleh seseorang atau organisasi kejahatan terhadap uang haram, yaitu uang yang berasal dari tindak kejahatan, dengan maksud menyembunyikan asal-usul uang tersebut dari pemerintah atau otoritas yang berwenang melakukan penindakan terhadap tindak kejahatan dengan cara memasukkan uang tersebut ke dalam sistem

keuangan (*financial system*) sehingga apabila uang tersebut kemudian dikeluarkan dari sistem keuangan itu maka keuangan itu telah berubah menjadi uang yang syah”.

Indonesia merupakan negara yang menerapkan program anti *money laundering*. Hal tersebut dikarenakan, pencucian uang atau *money laundering* dapat mengurangi pendapatan negara dari sektor pajak, mengakibatkan rusaknya reputasi negara, serta uang yang dipergunakan dalam praktik pencucian uang merupakan uang yang diperoleh dari suatu kejahatan. Wujud dari adanya program anti *money laundering* di Indonesia, yaitu dengan membuat peraturan dan menerapkannya, salah satu bentuk peraturan yang dibuat oleh Pemerintah RI adalah Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.

Dalam situs web Bank Indonesia mengenai anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme (diakses 17/Juni/2021) menyatakan bawa “lembaga keuangan sangat rentan terhadap kemungkinan digunakan sebagai media pencucian uang dan pendanaan terorisme, karena tersedia banyak pilihan transaksi bagi pelaku pencucian uang dan pendanaan terorisme dalam upaya melancarkan tindak kejahatannya”. Bank merupakan salah satu bentuk lembaga keuangan yang menyediakan berbagai jasa keuangan bagi masyarakat, seperti menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Disamping itu, bank juga menawarkan jasa-jasa keuangan lainnya bagi masyarakat seperti transfer dana, kliring, inkaso, bank garansi, kartu kredit, dan jasa keuangan lainnya.

Terdapat dua jenis bank jika dilihat berdasarkan segi kemampuan dalam melayani masyarakat, yaitu bank devisa dan bank non-devisa (Kasmir:2014). Bank devisa adalah bank yang menyediakan jasa-jasa perbankan dengan cakupan yang lebih luas, hal tersebut dikarenakan bank devisa telah mendapatkan persetujuan oleh Bank Indonesia dalam melaksanakan kegiatan transaksi dalam bentuk valuta asing. Sehingga bank yang tergolong sebagai bank devisa, riskan terhadap tindakan *money laundering*, karena pelaku *money laundering* dapat memindahkan dana hasil kejahatannya ke suatu negara dan/ atau dapat mengkonversikan mata uang hasil kejahatannya, ke dalam valuta asing sebagai bentuk menyamarkan atau menyembunyikan asal usul dana tersebut.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pemerintah, melalui Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 2010, tentang pencegahan dan pemberantasan tindak pidana pencucian uang, dalam pasal 18 ayat (2) menyebutkan bahwa: “Pihak pelapor wajib menerapkan prinsip mengenali pengguna jasa yang ditetapkan oleh setiap lembaga pengawas dan pengatur sebagaimana yang dimaksud pada ayat (1).” Pihak pelapor sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang ini, salah satunya adalah bank. Sedangkan, yang dimaksud dengan “menerapkan prinsip mengenali pengguna jasa”, yaitu bank (pihak pelapor) melaksanakan *customer due diligence* (CDD) dan *enchange due diligence* (EDD). Terkait dengan *enchange due diligence* (EDD), bank menerapkan prinsip kehati-hatian tersebut untuk nasabah yang tergolong berisiko tinggi, termasuk *politically exposed person*, hal tersebut dikarenakan nasabah yang tergolong berisiko tinggi harus di laksanakan tindakan CDD lebih mendalam. Oleh karena itu, penulis ingin mengetahui penerapan dari *customer due diligence* dalam rangka mencegah tindakan *money laundering* pada salah satu bank di Indonesia.

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk merupakan salah satu bank BUMN yang tergolong sebagai bank devisa, sehingga produk dan jasa keuangan yang ditawarkan oleh BRI dapat dilaksanakan menggunakan mata uang rupiah dan valuta asing. Selain hal tersebut, BRI sudah berdiri sejak tahun 1895. Hal tersebut membuktikan bahwa PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk cukup diminati, baik dari jasa-jasa hingga produk-produknya, serta pelayanannya yang baik, sehingga nasabah menjadi puas dan nyaman. Hal ini dibuktikan, dengan penghargaan yang telah diterima oleh BRI terhadap kualitas layanan, seperti bank *service excellence monitor 2020*, oleh *Marketing Research Indonesia* (MRI), dengan meraih peringkat satu untuk internet banking dan *customer experience service quality index 2020*, dan meraih peringkat satu dalam kategori *brand usage* (bank yang paling banyak dikunjungi) oleh *Carre*.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk membahas bagaimana penerapan *customer due diligence* (CDD) sebagai upaya untuk mencegah tindakan *money laundering* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Perero) Tbk, dan penulis tuangkan ke dalam Laporan Tugas Akhir ini dengan judul

penerapan *customer due diligence* sebagai upaya mencegah *money laundering* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Perero) Tbk.

## 1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir

Terdapat beberapa tujuan dalam penulisan laporan tugas akhir ini, yaitu sebagai berikut:

1. Mendeskripsikan penerapan *customer due diligence* sebagai upaya pencegahan *money laundering* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
2. Menguraikan kendala-kendala dalam penerapan *customer due diligence* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
3. Menguraikan solusi-solusi terhadap kendala-kendala dalam penerapan *customer due diligence* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

## 1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir

Terdapat beberapa manfaat dalam penulisan laporan tugas akhir ini, yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Perusahaan  
Penulisan laporan tugas akhir ini diharapkan bermanfaat bagi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk untuk dijadikan bahan evaluasi dalam menerapkan *customer due diligence* sebagai upaya mencegah *money laundering* melalui saran dan masukkan pada laporan tugas akhir ini.
2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta  
Tugas akhir ini diharapkan bermanfaat bagi Politeknik Negeri Jakarta untuk menambah perbendaharaan karya ilmiah Perpustakaan Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bagi Penulis  
Tugas akhir ini dapat bermanfaat menambah pengetahuan penulis terkait penerapan *customer due diligence* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk guna mencegah tindakan *money laundering*.
4. Bagi pihak lain  
Tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat berupa pengetahuan terkait *customer due diligence* dan penerapannya dalam upaya mencegah tindakan *money laundering* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.



#### 1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir

Metode penulisan yang dipergunakan dalam penulisan laporan tugas akhir ini sebagai berikut:

##### 1. Sumber data

Dalam melakukan penelitian, penulis mencari data dan menggunakan data, yaitu:

- a. Data primer, yaitu sumber data yang diperoleh secara langsung berupa wawancara dengan pihak PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
- b. Data sekunder, yaitu sumber data yang diperoleh melalui media atau data yang diperoleh secara tidak langsung, yaitu melalui buku, jurnal, berita, web, atau arsip baik yang dipublikasikan maupun yang tidak dipublikasikan secara umum.

##### 2. Metode pengumpulan data

Selama melakukan penulisan laporan tugas akhir, penulis memperoleh data menggunakan tiga metode pengumpulan data, yaitu:

- a. Wawancara, yaitu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara tanya jawab dengan pihak BRI, yaitu Ibu Cycy bagian divisi Operasional Jaringan Layanan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Wilayah Jakarta 1.
- b. Studi kepustakaan, yaitu teknik pengumpulan data dengan melakukan kajian melalui buku, catatan, jurnal, dan berbagai dokumen yang relevan dengan topik laporan tugas akhir ini.

#### 1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir

Agar laporan tugas akhir ini mudah dipahami, penulis menjabarkan sistematika dalam penulisan laporan tugas akhir ini, yakni sebagai berikut:

Bab 1, yaitu Pendahuluan. Berisi latar belakang penulisan tugas akhir sehingga dapat diketahui topik laporan tugas akhir ini penting untuk dibahas, tujuan penulisan laporan tugas akhir yang berisikan tujuan penulis dalam menulis laporan tugas akhir, manfaat penulisan laporan tugas akhir, metode penulisan laporan tugas akhir yang menjelaskan metode-metode yang dipergunakan oleh penulis dalam mengumpulkan data dan informasi guna penyusunan laporan tugas

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

akhir ini, dan sistematika penulisan laporan tugas akhir yang menjelaskan poin-poin dalam laporan tugas akhir ini.

Bab 2, yaitu Tinjauan pustaka. Berisi dasar-dasar uraian yang relevan dengan topik pembahasan tugas akhir ini, yaitu penjelasan mengenai bank meliputi pengertian dan fungsi dari bank. Selanjutnya terdapat penjelasan mengenai pengguna jasa keuangan pada bank meliputi pengertian nasabah dan *walk in customer*, serta penjelasan mengenai *customer due diligence* meliputi pengertian, fungsi, dan dasar hukum penerapan *customer due diligence* di Indonesia. Selain itu terdapat penjelasan *money laundering* meliputi pengertian, tujuan, dan tahapan proses *money laundering*.

Bab 3, yaitu Gambaran Umum Perusahaan. Berisi profil BRI, meliputi sejarah singkat, visi & misi, makna logo, filosofi *tagline*, dan budaya kerja. Selain itu, terdapat struktur organisasi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Jakarta Veteran dan bidang usaha BRI.

Bab 4, yaitu Pembahasan. Berisi topik pembahasan, yaitu mengenai penerapan *customer due diligence* sebagai upaya mencegah *money laundering*, kendala-kendala yang ditemui dalam menerapkan *customer due diligence*, dan solusinya pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

Bab 5, yaitu Penutup. Berisi kesimpulan dari pembahasan laporan tugas akhir ini dan saran untuk PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, sebagai pertimbangan agar lebih baik dalam melaksanakan penerapan *customer due diligence* sebagai upaya mencegah tindakan *money laundering*.

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penulisan Laporan Tugas Akhir ini, mengenai penerapan *customer due diligence* sebagai upaya mencegah *money laundering* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, dapat ditarik kesimpulan, sebagai berikut:

1. Dalam mencapai tujuan, yaitu pencegahan pencucian uang, BRI menerapkan *customer due diligence* terhadap calon nasabah, *walk-in customer*, nasabah, dan/ atau *beneficial owner* dengan melalui beberapa tahapan proses, meliputi identifikasi, verifikasi, dan pemantauan terhadap profil *database*, transaksi, maupun rekening pengguna jasa keuangan pada BRI. Terdapat tiga situasi dalam penerapan *customer due diligence* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, adapun situasi tersebut, yaitu:
  - a. Adanya hubungan usaha dengan calon nasabah;
  - b. Adanya hubungan usaha dengan *walk-in customer*;
  - c. Adanya transaksi tidak wajar terkait dengan indikasi pencucian uang dan/ atau pendanaan terorisme; dan
  - d. Adanya keraguan terkait data dan informasi nasabah, penerima kuasa, dan/ atau *beneficial owner*.
2. Kendala-kendala dalam penerapan *customer due diligence* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, yaitu: a) keterbatasan pengetahuan pada pegawai BRI, b) layanan yang tidak sesuai dengan prosedur, c) calon nasabah, *walk-in customer*, dan nasabah tidak memberikan data yang sesuai dengan keadaan sebenarnya, dan d) pengguna jasa cenderung tertekan saat wawancara. Dengan adanya kendala-kendala tersebut, maka pihak BRI memiliki beberapa solusi, yaitu: a) memberikan fasilitas pembelajaran dan pelatihan kepada pegawai BRI, mengenai pemahaman *customer due diligence* dalam pencegahan anti pencucian uang, b) melakukan pemeriksaan kembali mengenai data dan kelengkapan dokumen calon nasabah, *walk-in customer*, dan nasabah oleh kepala divisi, c) pegawai bank melakukan pengecekan mengenai data dari calon nasabah, *walk-in customer*, dan nasabah melalui

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

sambungan telepon ke tempat bekerja pengguna jasa keuangan, atau berkunjung secara langsung, dan d) melakukan pendekatan kepada nasabah dan *walk-in customer*, serta mengajukan pertanyaan-pertanyaan dengan sikap ramah.

## 5.2 Saran

Adapun saran yang dapat penulis berikan kepada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk mengenai penerapan *customer due diligence* sebagai upaya untuk mencegah *money laundering* di BRI, yaitu dengan meningkatkan kualitas dalam penerapan *customer due diligence*, terutama dalam proses pemantauan rekening maupun transaksi. Hal ini dikarenakan, adanya pergerakan transaksi yang sangat cepat yang dilakukan oleh nasabah atau *walk-in customer*.

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## DAFTAR PUSTAKA

- Andrianto, Dindin Fatihudin, & Anang Firmansyah. (2019). *Manajemen Bank*. Pasuruan: Qiara Media Partner.
- Bank Indonesia. “Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme”. *bi.go.id*, <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/anti-pencucian-uang-dan-pencegahan-pendanaan-terrorisme/default.aspx>, Diakses pada 17 Juni 2021.
- Badan Pengembangan Bahasa dan Pembinaan Bahasa. 2017. *Kamus Besar Bahasa Indonesia Edisi V*. Jakarta: Badan Bahasa, Kemendikbud.
- Ikatan Bankir Indonesia (2018). *Mengenal Fungsi Kepatuhan Bank Edisi Revisi Cet.2*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi 2008*. Jakarta: PT Raja Grafindi Persada.
- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan Edisi Revisi 2014*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Mathilda, Fiorda. (2013). *Tindak Pidana Pencucian Uang Di Bidang Perbankan, Jurnal Publikasi Hasil Penelitian dan Gagasan Ilmiah Multidisiplin*, 5(2), 63. Diakses dari <https://jurnal.polban.ac.id/ojs-3.1.2/sigmamu/issue/view/SIGMA-Mu%20Vol.%205%20No%202%20September%202013>, pada 16 Juni 2021.
- Nasution, Mislah Hayati dan Sutisna. (2015). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Internet Banking, Jurnal Nisbah*, 1(1), 65. Diakses dari <https://ojs.unida.ac.id/index.php/JN/article/view/241>, pada 1 Juli 2021.
- Nicholls, Dean (2019). “What Does CDD (Customer Due Diligence) Mean For Banks and Financial Companies?”. *Jumio.com*,

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

<https://www.jumio.com/cdd-customer-due-diligence/>. Diakses pada 3 Juli 2021.

Pakpahan, Rykcar G.B. (2012). *Implementasi Prinsip Customer Due Diligence Pada Operasional Bank Umum Sebagai Upaya Pencegahan Kejahatan Pencucian Uang di Indonesia*. Tesis. Tidak Diterbitkan. Fakultas Hukum. Universitas Indonesia: Jakarta. Diakses dari <http://lib.ui.ac.id/file?file=digital/20299051-T30002-Rykcar%20G.%20B.%20Pakpahan.pdf>, pada 3 Juli 2021.

Peraturan Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor: PER-11/1.02/PPATK/09/2012 Tentang Transaksi Keuangan Tunai yang Dikecualikan dari Kewajiban Pelaporan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23/POJK.01/2019 Tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.01/2017 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan.

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. (n.d). Laporan Tahunan BRI 2020. [bri.co.id](http://bri.co.id).  
<https://bri.co.id/documents/20123/56786/Annual%20Report%20BRI%202020%20ver%20Indonesia.pdf>. Diakses pada 5 Juni 2021.

Pudjiono, Moch. Juli dan Sigit Sapto Nugroho. (2015). *Pencegahan dan Pemberantasan Tindakan Pidana Pencucian Uang (Money Laundering) Bagi Penyedia Jasa Keuangan*, *Jurnal Pasti*, 1(2), 32-33. Diakses dari [https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as\\_sdt=0%2C5&q=Pencegahan+dan+Pemberantasan+Tindak+Pidana+Pencucian+Uang+%28Money+Laundering%29+Bagi+Penyedia+Jasa+Keuangan&btnG=](https://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&q=Pencegahan+dan+Pemberantasan+Tindak+Pidana+Pencucian+Uang+%28Money+Laundering%29+Bagi+Penyedia+Jasa+Keuangan&btnG=), pada 3 Juli 2021.

Rasyid, Abdul. (2016). "Prinsip Mengenal Nasabah Dalam Perbankan". [binus.ac.id](http://binus.ac.id), <https://business-law.binus.ac.id/2016/12/29/prinsip-mengenal-nasabah-dalam-perbankan/>. Diakses pada 3 Juli 2021.

Roeroe, Sarah D.L. (2017). *Pencucian Uang Dalam Kegiatan Perbankan*. *Jurnal Lex Et Societatis*, 5(1), 12. Diakses dari

<https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/lexetsocietatis/article/view/15158>,

Pada 5 Juli 2021.

Rozali, Asep. (2011). *Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principle) Dalam Praktik Perbankan*. *Jurnal Wawasan Hukum*, 24(1), 306. Diakses dari

<http://www.ejournal.sthb.ac.id/index.php/jwy/article/view/18>, pada 30 Juli 2021.

Sutedi, Adrian. (2013). *Pasar Modal: Mengenal Nasabah Sebagai Pencegahan Pencucian Uang*. Bandung: Alfabeta.

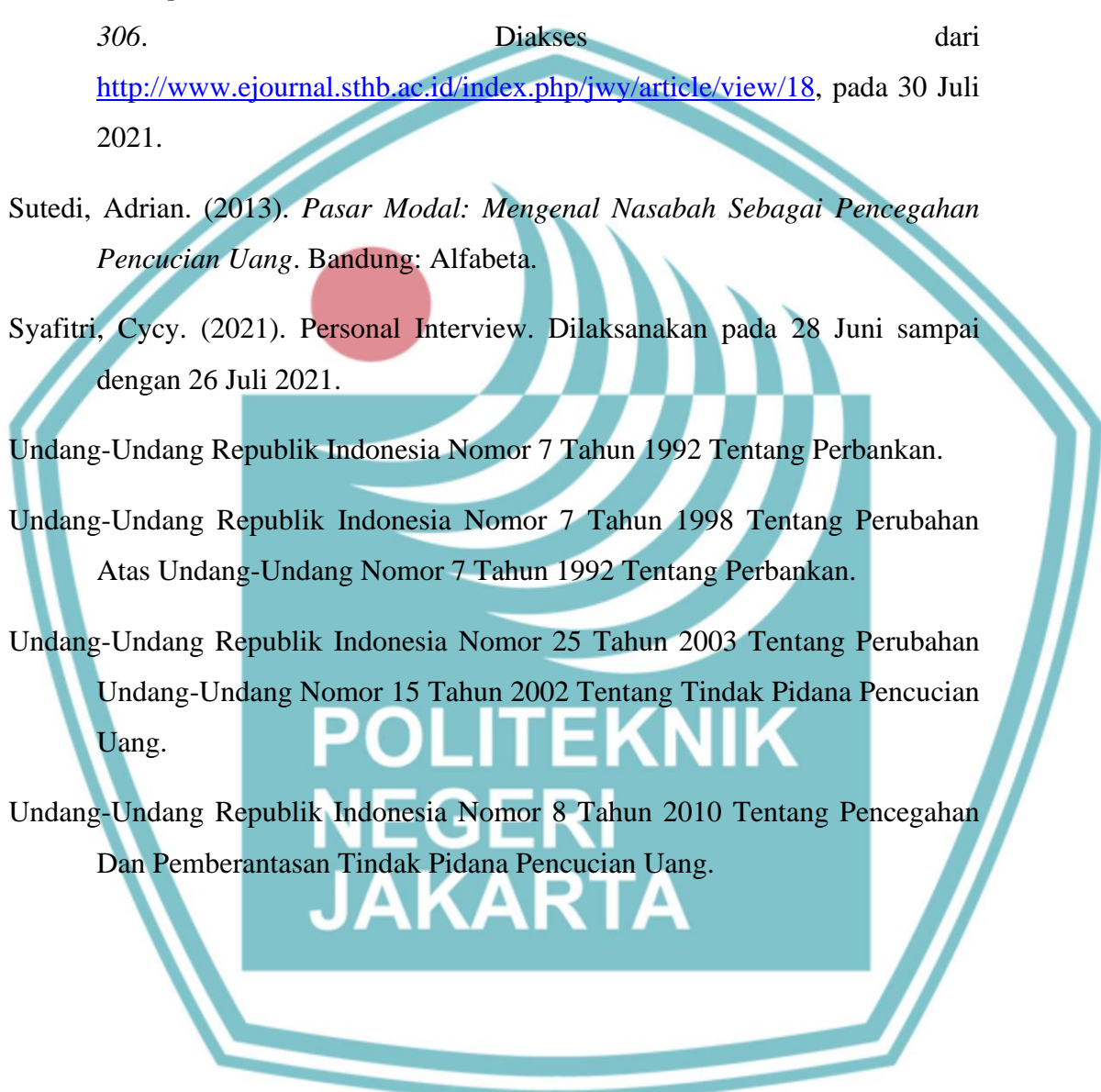
Syafitri, Cocy. (2021). Personal Interview. Dilaksanakan pada 28 Juni sampai dengan 26 Juli 2021.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 2003 Tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 15 Tahun 2002 Tentang Tindak Pidana Pencucian Uang.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.



POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Pembukaan Rekening Dan Perubahan Data Nasabah Perorangan (AR – 01).

FA\_Form\_AR01\_BRI\_21,5x33cm\_Bahasa.pdf 1 10/9/2020 12:59:26 PM



**FORMULIR PEMBUKAAN REKENING DAN PERUBAHAN DATA NASABAH PERORANGAN (AR-01)**

DIISI DENGAN HURUF CETAK DAN BERI TANDA (✓) PADA KOTAK PILIHAN YANG SESUAI CIF

Apakah Anda memiliki rekening sebelumnya di BRI?  Ya  Tidak Nomor Rekening BRI

Jenis Transaksi Nasabah  Baru  Perubahan Nomor Rekening yang dibuka

DATA DIRI	DATA KEUANGAN
<p>Kewarganegaraan <input type="checkbox"/> WNI <input type="checkbox"/> WNA <input type="text"/> Negara <input type="text"/></p> <p>Jenis Identitas Utama <input type="checkbox"/> KTP <input type="checkbox"/> Paspor <input type="checkbox"/> Lainnya <input type="text"/></p> <p>Nomor Identitas <input type="text"/></p> <p>Tgl. Terbit <input type="text"/> DDDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa <input type="text"/> DDDMMYYYY</p> <p>Jenis Identitas Pelengkap <input type="checkbox"/> KITAS <input type="checkbox"/> KITAP <input type="checkbox"/> KIA <input type="checkbox"/> Lainnya <input type="text"/></p> <p>Nomor Identitas <input type="text"/></p> <p>Tgl. Terbit <input type="text"/> DDDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa <input type="text"/> DDDMMYYYY</p> <p>Nama Sesuai identitas <input type="text"/></p> <p>Alamat Sesuai Identitas <input type="text"/></p> <p>RT <input type="text"/> RW <input type="text"/> Kode Pos <input type="text"/></p> <p>Tempat Lahir <input type="text"/> Tanggal Lahir <input type="text"/> DDDMMYYYY</p> <p>Jenis Kelamin <input type="checkbox"/> Wanita <input type="checkbox"/> Pria</p> <p>Golongan Nasabah <input type="checkbox"/> Penduduk <input type="checkbox"/> Non Penduduk</p> <p>Pendidikan Terakhir <input type="checkbox"/> SD <input type="checkbox"/> Diploma <input type="checkbox"/> S3 <input type="checkbox"/> SMP <input type="checkbox"/> S1 <input type="checkbox"/> Tidak Sekolah <input type="checkbox"/> SMA <input type="checkbox"/> S2 <input type="checkbox"/> Lainnya <input type="text"/></p> <p>Agama <input type="text"/></p> <p>Status Pernikahan <input type="checkbox"/> Lajang <input type="checkbox"/> Kawin <input type="checkbox"/> Janda/Duda</p> <p>Nama Gadis Ibu Kandung <input type="text"/></p> <p>Nomor NPWP <input type="text"/></p> <p><input type="checkbox"/> Belum Memiliki NPWP <input type="checkbox"/> Bukan Subjek Pajak</p> <p>Informasi Kontak <input type="text"/></p> <p>Telepon <input type="text"/></p> <p>Handphone <input type="text"/></p> <p>Email <input type="text"/></p> <p>Jenis Media Sosial <input type="text"/></p> <p>Nama Akun/Email <input type="text"/></p> <p>Jenis Media Sosial <input type="text"/></p> <p>Nama Akun/Email <input type="text"/></p> <p>Alamat Domisili <input type="text"/></p> <p>Hanya diisi apabila alamat domisili berbeda dengan alamat ID</p> <p>RT <input type="text"/> RW <input type="text"/> Kode Pos <input type="text"/></p> <p>Hobi <input type="text"/></p>	<p>Tujuan Pembuatan Rekening <input type="checkbox"/> Menabung <input type="checkbox"/> Investasi <input type="checkbox"/> Transaksi <input type="checkbox"/> Lainnya <input type="text"/></p> <p>Sumber Dana <input type="checkbox"/> Gaji <input type="checkbox"/> Usaha <input type="checkbox"/> Dana Bantuan <input type="checkbox"/> Orang Tua <input type="checkbox"/> Lainnya <input type="text"/></p> <p>Pekerjaan Lainnya <input type="text"/></p> <p>Penghasilan Nasabah per Bulan Rp <input type="text"/> ,00</p> <p>Transaksi Normal Harian <input type="checkbox"/> s/d Rp10 Juta <input type="checkbox"/> &gt; Rp10 Juta ≤ Rp50 Juta <input type="checkbox"/> &gt; Rp50 Juta ≤ Rp100 Juta <input type="checkbox"/> &gt; Rp100 Juta ≤ Rp1 Milyar <input type="checkbox"/> &gt; Rp1 Milyar</p>
DATA PEKERJAAN	REKING GIRO
<p>Tipe Pekerjaan <input type="checkbox"/> ASN <input type="checkbox"/> Wiraswasta <input type="checkbox"/> TNI/POLRI <input type="checkbox"/> Peg. BUMN <input type="checkbox"/> Peg. Swasta <input type="checkbox"/> Profesional <input type="checkbox"/> Lainnya <input type="text"/></p> <p>Bidang Usaha/Pekerjaan <input type="text"/></p> <p>Jabatan <input type="text"/> Lama Bekerja <input type="text"/></p> <p>Nama Kantor/Tempat Usaha <input type="text"/></p> <p>Alamat Kantor/Tempat Usaha <input type="text"/></p> <p>RT <input type="text"/> RW <input type="text"/> Kode Pos <input type="text"/></p> <p><input type="checkbox"/> Sesuai Identitas <input type="checkbox"/> Sesuai Domisili</p> <p>Telepon Kantor/Tempat Usaha <input type="text"/></p>	<p><b>PRODUK YANG DIPILIH</b></p> <p>Produk yang Dipilih <input type="text"/></p> <p>Mata Uang <input type="checkbox"/> Rupiah <input type="checkbox"/> Valas Mata Uang Valas <input type="text"/></p> <p>Penerbitan Bukti Kepemilikan Rekening <input type="checkbox"/> Ya <input type="checkbox"/> Tidak <input type="text"/></p> <p>No. Bukti Kepemilikan <input type="text"/></p> <p>Alamat Surat Menyurat <input type="checkbox"/> Alamat Identitas <input type="checkbox"/> Alamat Kantor/Tempat Usaha <input type="checkbox"/> Alamat Domisili <input type="checkbox"/></p> <p>Keterangan <input type="text"/></p> <p><b>REKING GIRO</b></p> <p>Penyampaian Rekening Koran Giro <input type="checkbox"/> Diambil Sendiri <input type="checkbox"/> Dikirim ke Email <input type="text"/></p> <p>Alamat Email <input type="text"/></p>
PERSETUJUAN PENAWARAN PRODUK	
<p>Memberikan kuasa pada Bank untuk menggunakan data nasabah dalam penawaran produk dan/atau jasa dari Bank BRI dan Grup Usaha BRI. <input type="checkbox"/> Setuju <input type="checkbox"/> Tidak Setuju</p> <p>Memberikan kuasa pada Bank untuk menggunakan data nasabah dalam penawaran produk dan/atau jasa dari pihak ketiga yang bekerjasama dengan BRI. <input type="checkbox"/> Setuju <input type="checkbox"/> Tidak Setuju</p> <p>Berikan tanda apabila nasabah tidak setuju mendapatkan SMS dan Email notifikasi atas transaksi mulai dari Rp500.000,- (lima ratus ribu rupiah) pada rekening nasabah. <input type="checkbox"/> Tidak Setuju Penawaran SMS dan Email Notifikasi</p>	

Sumber: PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Veteran

**Hak Cipta :**

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 1 (lanjutan).

FA\_Form\_AR01\_BRI\_21.5x33cm\_Bahasa.pdf 2 10/9/2020 12:59:26 PM

### FASILITAS YANG DIMINTA (DISESUAIKAN DENGAN JENIS SIMPANAN YANG DIPILIH)

Kartu Debit BRI

No. Kartu Debit BRI

Jenis Kartu BRI  GPN  Non GPN  
 Silver  Black  Premium  Lainnya

Mobile Banking BRI Finansial

Internet Banking BRI Finansial

SMS Notifikasi

Email Notifikasi

AGF (Auto Grab Fund)

AFT (Auto Fund Transfer)

ATS (Automatic Transfer System)/ Account Sweep

Autodebet

Lainnya

No. Rekening Pinjaman  Nama Rekening

Tanggal Efektif  DDMMYYYY Tanggal Akhir  DDMMYYYY

No. Rekening Pinjaman  Nama Rekening

Tanggal Efektif  DDMMYYYY Tanggal Akhir  DDMMYYYY

No. Rekening Tujuan  Nama Rekening

Tanggal Efektif  DDMMYYYY Tanggal Akhir  DDMMYYYY

No. Rekening Tujuan  Nama Rekening

Tanggal Efektif  DDMMYYYY Tanggal Akhir  DDMMYYYY

No. Rekening Sekunder  Nama Rekening

Limit Atas  Limit Bawah

Nama Institusi

No. Pembayaran  Tanggal Efektif  DDMMYYYY

Nama Institusi

No. Pembayaran  Tanggal Efektif  DDMMYYYY

### KEWAJIBAN PERPAJAKAN

Wajib Pajak Indonesia  Ya  Tidak

Memiliki kewajiban pajak/perpajakan di Negara selain Indonesia atau Amerika Serikat  Ya  Tidak

Warga Negara Amerika Serikat (AS)/Wajib Pajak AS/ Pemegang Green Card AS  Ya  Tidak

Saya lahir di Amerika Serikat tetapi tidak memiliki kewarganegaraan Amerika Serikat, untuk itu :

Saya melampirkan salinan sertifikat pelepasan kewarganegaraan Amerika Serikat

Saya menerangkan bahwa tidak memiliki sertifikat pelepasan karena :

### INFORMASI KONTAK DALAM KEADAAN DARURAT

Nama  Hubungan dengan Nasabah

Alamat  RT  RW  Kode Pos

Telepon/Handphone

### PERNYATAAN NASABAH

Dengan ini saya menyatakan :

- Data yang diisikan di atas adalah benar sesuai dengan kondisi sebenarnya. Apabila nasabah memberikan data yang tidak sesuai dengan kondisi sebenarnya atau menggunakan dokumen yang diduga palsu, maka Bank berhak melakukan tindakan sesuai kebijakan Bank, termasuk namun tidak terbatas pada melakukan pembatasan transaksi, pemblokiran saldo, fasilitas maupun penutupan rekening.
- Memberikan kuasa kepada Bank yang tidak dapat dibatalkan secara sepihak oleh nasabah sesuai dengan pasal 1813 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata, untuk mendebet rekening nasabah dalam rangka pembayaran maupun beban yang timbul dari produk maupun konsekuensinya dan melakukan pemblokiran saldo, fasilitas dan rekening jika diindikasikan telah terjadi penyalahgunaan rekening dan/atau dana atau oleh sebab-sebab lainnya, dan menutup fasilitas transaksi elektronik nasabah apabila terjadi pergantian kartu SIM telekomunikasi yang terelasi dengan fasilitas elektronik nasabah.
- Memberikan persetujuan kepada Bank untuk memberikan data nasabah seperti, namun tidak terbatas pada CIF kepada Instansi Pemerintah RI maupun pihak-pihak lain sesuai dengan Perundang-undangan RI.
- Bertanggungjawab atas penggunaan bukti kepemilikan rekening, fasilitas transaksi dan segala perintah transaksi terhadap rekening tersebut, baik yang dilakukan melalui jaringan Bank maupun jaringan elektronik, tidak menggunakan rekening maupun fasilitas transaksi untuk tindak kejahatan seperti pencucian uang, pendanaan terorisme, atau perbuatan melawan hukum lainnya, serta tidak memindahtangankan bukti kepemilikan rekening maupun fasilitas transaksi kepada pihak lain. Penyalahgunaan terhadap bukti kepemilikan rekening maupun fasilitas transaksi merupakan tanggung jawab nasabah. Apabila rekening terindikasi digunakan tidak sesuai peruntukan atau terlibat dalam tindak kejahatan atau perbuatan melawan hukum, maka Bank berhak melakukan tindakan sesuai kebijakan Bank dan/ atau sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku, termasuk namun tidak terbatas pada melakukan pembatasan transaksi, pemblokiran saldo maupun penutupan fasilitas transaksi maupun rekening.
- Apabila terjadi kehilangan bukti kepemilikan rekening atau fasilitas transaksi, maupun perubahan data terkait fasilitas transaksi segera melaporkan kepada Bank dan selanjutnya melengkapi dokumen sesuai dengan yang dipersyaratkan oleh Bank. Bank tidak bertanggungjawab atas penyalahgunaan yang dilakukan oleh pihak ketiga atau risiko atas terjadinya perubahan data sebelum diterimanya laporan kehilangan atau perubahan data oleh Bank.
- Bank telah memberikan penjelasan yang memadai mengenai karakteristik produk dimaksud, termasuk manfaat, risiko, dan biaya-biaya serta nasabah menyatakan telah membaca, memahami, mengetahui dan tunduk pada isi syarat dan ketentuan produk. Apabila di kemudian hari terdapat perubahan manfaat, risiko, biaya, syarat dan ketentuan produk, Bank akan memberitahukan kepada nasabah melalui jaringan Bank sebelum diberlakukan perubahan tersebut.
- Perjanjian ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan ini nasabah menyatakan tunduk pada ketentuan perundang-undangan tersebut maupun perubahannya.
- Bank mempunyai hak untuk menerima atau menolak permohonan pembukaan rekening calon nasabah.

Diisi oleh Bank		Tempat
Pemeriksa dan Penge sah	Petugas	Tanggal
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tanda Tangan dan Nama Lengkap		
Tanda Tangan dan Nama Lengkap	Tanda Tangan dan Nama Lengkap	(tanda tangan di atas berlaku juga sebagai contoh tanda tangan nasabah kecuali ditentukan lain)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

2019

Sumber: PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Veteran

**Hak Cipta :**

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2. Formulir Pembukaan Rekening Dan Perubahan Data Nasabah Non Perorangan (AR – 02).

FA\_Form\_AR02\_BRI\_21.5x33cm\_Bahasa.pdf 1 10/9/2020 1:15:01 PM

**FORMULIR PEMBUKAAN REKENING DAN PERUBAHAN DATA NASABAH NON PERORANGAN (AR-02)** **BANK BRI**

DIISI DENGAN HURUF CETAK DAN BERI TANDA (✓) PADA KOTAK PILIHAN YANG SESUAI CIF

Apakah Anda memiliki rekening sebelumnya di BRI?  Ya  Tidak Nomor Rekening BRI

Jenis Transaksi Nasabah  Baru  Perubahan Nomor Rekening yang dibuka

---

**DATA ENTITAS**

Jenis Entitas

Nama Entitas

Bidang Usaha Entitas

No. Dokumen Pendirian  Tanggal  DDMMYYYY

No. Dokumen Perubahan Terakhir  Tanggal  DDMMYYYY

Golongan Nasabah  Penduduk  Non Penduduk

Deskripsi Golongan Nasabah

No. NPWP

Belum memiliki NPWP  Bukan Subjek Pajak

Jenis Izin

Nomor Izin

Tgl. Terbit  DDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa  DDMMYYYY

Jenis Izin

Nomor Izin

Tgl. Terbit  DDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa  DDMMYYYY

Jenis Izin

Nomor Izin

Tgl. Terbit  DDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa  DDMMYYYY

Jenis Izin

Nomor Izin

Tgl. Terbit  DDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa  DDMMYYYY

Tempat Pendirian

Alamat Entitas

RT  RW  Kode Pos

Telepon

Handphone

Faksimile

Email

---

**DATA KEWENANGAN**

Hanya diisi oleh pejabat yang memiliki kewenangan/diberi kewenangan bertindak. Apabila jumlah pejabat yang memiliki kewenangan/diberi kewenangan lebih dari 4 (empat) dapat ditambahkan di lembar yang terpisah namun menjadi kesatuan.

1. Dasar Kewenangan Bertindak

Jabatan

Nama Sesuai Identitas

Jenis Identitas  KTP  Paspor

Nomor Identitas

Tgl. Terbit  DDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa  DDMMYYYY

Alamat Sesuai Identitas

RT  RW  Kode Pos

Telepon

Handphone

Email

2. Dasar Kewenangan Bertindak

Jabatan

Nama Sesuai Identitas

Jenis Identitas  KTP  Paspor

Nomor Identitas

Tgl. Terbit  DDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa  DDMMYYYY

Alamat Sesuai Identitas

RT  RW  Kode Pos

Telepon

Handphone

Email

---

**3. Dasar Kewenangan Bertindak**

Bertindak

Jabatan

Nama Sesuai Identitas

Jenis Identitas  KTP  Paspor

Nomor Identitas

Tgl. Terbit  DDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa  DDMMYYYY

Alamat Sesuai Identitas

RT  RW  Kode Pos

Telepon

Handphone

Email

---

**4. Dasar Kewenangan Bertindak**

Bertindak

Jabatan

Nama Sesuai Identitas

Jenis Identitas  KTP  Paspor

Nomor Identitas

Tgl. Terbit  DDMMYYYY Tgl. Kedaluwarsa  DDMMYYYY

Alamat Sesuai Identitas

RT  RW  Kode Pos

Telepon

Handphone

Email

---

**DATA KEUANGAN**

Tujuan Pembuatan Rekening  Menabung  Investasi  Transaksi  Lainnya

Sumber Dana  Usaha  Lainnya

Omset Perbulan Rp  ,00

Transaksi Normal Harian  s/d Rp10 Juta  > Rp10 Juta ≤ Rp50 Juta  > Rp50 Juta ≤ Rp100 Juta  > Rp100 Juta ≤ Rp1 Milyar  > Rp1 Milyar

---

**PRODUK YANG DIPILIH**

Produk yang Dipilih

Mata Uang  Rupiah  Valas Mata Uang Valas

Penerbitan Bukti Kepemilikan Rekening  Ya  Tidak

No. Bukti Kepemilikan

Keterangan

---

**REKENING GIRO**

Penyampaian Rekening Koran Giro  Diambil sendiri  Dikirim ke Email

Alamat Email

Sumber: PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Veteran

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, pennisan karya ilmiah, pennisan laporan, pennisan kritik atau tinjauan satu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengunumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 (lanjutan).

FA\_Form\_AR02\_BRI\_21.5x33cm\_Bahasa.pdf 2 10/9/2020 1:15:01 PM

REKENING DEPOSITO		PERSETUJUAN PENAWARAN PRODUK	
Jangka Waktu	Hari <input type="text"/> Bulan <input type="text"/>	Memberikan kuasa pada Bank untuk menggunakan data nasabah dalam penawaran produk dan/atau jasa dari Bank BRI dan Grup Usaha BRI.	<input type="checkbox"/> Setuju <input type="checkbox"/> Tidak Setuju
Pembayaran Bunga	<input type="checkbox"/> Menambah Pokok <input type="checkbox"/> Dibayarkan ke Rekening	Memberikan kuasa pada Bank untuk menggunakan data nasabah dalam penawaran produk dan/atau jasa dari pihak ketiga yang bekerjasama dengan BRI.	<input type="checkbox"/> Setuju <input type="checkbox"/> Tidak Setuju
No. Rekening Pembayaran Bunga	<input type="text"/>		
No. Rekening Pembayaran Pokok	<input type="text"/>		
Perpanjangan Deposito	<input type="checkbox"/> Diperpanjang Otomatis <input type="checkbox"/> Tidak Perpanjang Otomatis		
KEWAJIBAN PERPAJAKAN			
Wajib Pajak Indonesia	<input type="checkbox"/> Ya <input type="checkbox"/> Tidak	Wajib Pajak Amerika Serikat/AS (didirikan, diatur atau dikelola di Amerika Serikat).	<input type="checkbox"/> Ya <input type="checkbox"/> Tidak
Memiliki kewajiban pajak/perpajakan di Negara selain di Indonesia atau Amerika Serikat.	<input type="checkbox"/> Ya <input type="checkbox"/> Tidak		
Negara Wajib Pajak	Nomor Wajib Pajak	Apabila Tidak Memiliki Nomor Wajib Pajak, Harap Disertakan Alasan	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
PERNYATAAN NASABAH			
<p>Dengan ini saya menyatakan:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Data yang diisikan di atas adalah benar sesuai dengan kondisi sebenarnya. Apabila nasabah memberikan data yang tidak sesuai dengan kondisi sebenarnya atau menggunakan dokumen yang diduga palsu, maka Bank berhak melakukan tindakan sesuai kebijakan Bank, termasuk namun tidak terbatas pada melakukan pembatasan transaksi, pemblokiran, saldo, fasilitas maupun penutupan rekening.</li> <li>Memberikan kuasa kepada Bank yang tidak dapat dibatalkan secara sepihak oleh nasabah sesuai dengan pasal 1813 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata, untuk mendebet rekening nasabah dalam rangka pembayaran maupun beban yang timbul dari produk maupun konsekuensinya dan melakukan pemblokiran saldo, fasilitas dan rekening jika diindikasikan telah terjadi penyalahgunaan rekening dan/atau dana atau oleh sebab-sebab lainnya, dan menutup fasilitas transaksi elektronik nasabah apabila terjadi pergantian kartu SIM telekomunikasi yang terelasi dengan fasilitas elektronik nasabah.</li> <li>Memberikan persetujuan kepada Bank untuk memberikan data nasabah seperti, namun tidak terbatas pada CIF kepada Instansi Pemerintah RI maupun pihak-pihak lain sesuai dengan Perundang-undangan RI.</li> <li>Bertanggungjawab atas penggunaan bukti kepemilikan rekening, fasilitas transaksi dan segala perintah transaksi terhadap rekening tersebut, baik yang dilakukan melalui jaringan Bank maupun jaringan elektronik, tidak menggunakan rekening maupun fasilitas transaksi untuk tindak kejahatan seperti pencucian uang, pendanaan terorisme, atau perbuatan melawan hukum lainnya, serta tidak memindahtangankan bukti kepemilikan rekening maupun fasilitas transaksi kepada pihak lain. Penyalahgunaan terhadap bukti kepemilikan rekening maupun fasilitas transaksi merupakan tanggung jawab nasabah. Apabila rekening terindikasi digunakan tidak sesuai peruntukan atau terlibat dalam tindak kejahatan atau perbuatan melawan hukum, maka Bank berhak melakukan tindakan sesuai kebijakan Bank dan/atau sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku, termasuk namun tidak terbatas pada melakukan pembatasan transaksi, pemblokiran saldo maupun penutupan fasilitas transaksi maupun rekening.</li> <li>Apabila terjadi kehilangan bukti kepemilikan rekening atau fasilitas transaksi, maupun perubahan data terkait fasilitas transaksi segera melaporkan kepada Bank dan selanjutnya melengkapi dokumen sesuai dengan yang dipersyaratkan oleh Bank. Bank tidak bertanggungjawab atas penyalahgunaan yang dilakukan oleh pihak ketiga atau risiko atas terjadinya perubahan data sebelum diterimanya laporan kehilangan atau perubahan data oleh Bank.</li> <li>Bank telah memberikan penjelasan yang memadai mengenai karakteristik produk dimaksud, termasuk manfaat, risiko, dan biaya-biaya serta nasabah menyatakan telah membaca, memahami, mengetahui dan tunduk pada isi syarat dan ketentuan produk. Apabila di kemudian hari terdapat perubahan manfaat, risiko, biaya, syarat dan ketentuan produk, Bank akan memberitahukan kepada nasabah melalui jaringan Bank sebelum diberlakukan perubahan tersebut.</li> <li>Perjanjian ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan ini nasabah menyatakan tunduk pada ketentuan perundang-undangan tersebut maupun perubahannya.</li> <li>Bank mempunyai hak untuk menerima atau menolak permohonan pembukaan rekening calon nasabah.</li> </ol>			
Tempat	<input type="text"/>		
Tanggal	<input type="text"/>		
	1	2	3
			4
Tanda Tangan dan Nama Lengkap			
<small>(tanda tangan di atas berlaku juga sebagai contoh tanda tangan nasabah kecuali ditentukan lain)</small> <small>Bank mempunyai hak untuk menerima atau menolak permohonan pembukaan rekening calon nasabah.</small>			
Diisi oleh Bank			
Pemeriksa dan Pengesah		Petugas	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Tanda Tangan dan Nama Lengkap		Tanda Tangan dan Nama Lengkap	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	


Sumber: PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Veteran

**Hak Cipta :**

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 3. Formulir Walk-in Customer



## Formulir Walk-in Customer

### Customer Walk-in Form

Melayani Dengan Setulus Hati

Unit Kerja/Branch : \_\_\_\_\_

Data Pribadi/Personal Data	Data Transaksi/Transaction Data								
<p>Nama Sesuai Identitas <i>Identity Name</i> <input style="width: 90%;" type="text"/></p> <p>Tempat Lahir <i>Place of Birth</i> <input style="width: 30%;" type="text"/> Tanggal Lahir <i>Date of Birth</i> <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>Jenis Kelamin <i>Gender</i> <input type="checkbox"/> Pria <i>Male</i> <input type="checkbox"/> Wanita <i>Female</i></p> <p>Status Pernikahan <i>Marital Status</i> <input type="checkbox"/> Lajang <i>Single</i> <input type="checkbox"/> Kawin <i>Married</i> <input type="checkbox"/> Duda/Janda <i>Widow(wed)</i></p> <p>Kewarganegaraan <i>Citizenship</i> <input type="checkbox"/> WNI <i>Indonesia Citizen</i> <input type="checkbox"/> WNA <i>Foreign National</i> Negara <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>Jenis Identitas <i>Identity Type</i> <input type="checkbox"/> KTP/Resident Identification Card <input type="checkbox"/> Paspor/Passport</p> <p>Nomor Identitas <i>Identity Number</i> <input style="width: 90%;" type="text"/></p> <p>Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) <i>Tax Identification Number</i> <input style="width: 90%;" type="text"/> <input type="checkbox"/> Belum Memiliki NPWP <i>Not Having NPWP</i> <input type="checkbox"/> Bukan Subjek Pajak <i>Not a Tax Subject</i></p> <p>Alamat Sesuai Identitas <i>ID Address</i> <input style="width: 90%;" type="text"/> RT <input style="width: 10%;" type="text"/> RW <input style="width: 10%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>Telepon <i>Phone Number</i> <input style="width: 30%;" type="text"/> Handphone <i>Handphone</i> <input style="width: 30%;" type="text"/> Email <i>Email</i> <input style="width: 30%;" type="text"/> Kode Pos <i>Postal Code</i> <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>Alamat Domisili <i>Domicile Address</i> <input style="width: 90%;" type="text"/> Hanya diisi apabila alamat domisili berbeda dengan alamat identitas RT <input style="width: 10%;" type="text"/> RW <input style="width: 10%;" type="text"/> Kode Pos <i>Postal Code</i> <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>Pekerjaan Sekarang/Current Job <input type="checkbox"/> ASN <i>Government</i> <input type="checkbox"/> Pegawai Swasta <i>Owned Enterprise</i> <input type="checkbox"/> Pegawai BUMN <i>State Enterprise</i> <input type="checkbox"/> Profesional <i>Professional</i> <input type="checkbox"/> TNI/POLRI <i>Army/Police</i> <input type="checkbox"/> Wiraswasta <i>Entrepreneur</i> <input type="checkbox"/> Lainnya <i>Other</i></p> <p>Jabatan/Position <input style="width: 90%;" type="text"/></p>	<p>Jenis Transaksi/Type of Transaction <input type="checkbox"/> Setor ke Rekening <i>Deposit</i> <input type="checkbox"/> Transfer/Kliring/RTGS <i>Remittance/Clearing/RTGS</i> <input type="checkbox"/> Cek/BG <i>Cheque/BG</i> <input type="checkbox"/> Lainnya <i>Others</i></p> <p>Nominal Transaksi <i>Transaction Nominal</i> <input style="width: 90%;" type="text"/></p> <p>Tujuan Transaksi <i>Transaction Purpose</i> <input style="width: 90%;" type="text"/></p> <p>Sumber Dana Transaksi/Source of Fund <input type="checkbox"/> Gaji <i>Salary</i> <input type="checkbox"/> Hasil Usaha <i>Business Profit</i> <input type="checkbox"/> Dana Bantuan <i>Donation</i> <input type="checkbox"/> Orang Tua <i>Parents</i> <input type="checkbox"/> Lainnya <i>Others</i> <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>Rata-rata Penghasilan/bulan <i>Average Income/month</i> Rp. <input style="width: 30%;" type="text"/> ,00 <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>Transaksi Normal Harian <i>Normal Daily Transaction</i> <input type="checkbox"/> s/d Rp10 Juta <i>up to Rp10 Million</i> <input type="checkbox"/> s/d Rp50 Juta <i>up to Rp50 Million</i> <input type="checkbox"/> s/d Rp100 Juta <i>up to Rp100 Million</i> <input type="checkbox"/> s/d Rp1 Miliar <i>up to Rp1 Billion</i> <input type="checkbox"/> di atas Rp1 Miliar <i>above Rp1 Billion</i></p>								
<p style="text-align: center; margin: 0;"><b>Pernyataan Nasabah/Customer's Declaration</b></p>									
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Data diatas adalah benar dan menyetujui untuk tunduk pada ketentuan yang berlaku di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. yang merupakan satu kesatuan dengan formulir ini serta tunduk pada Ketentuan Penasabah-undangan yang berlaku di Indonesia. All of the data above are valid and true and the customers agree to be subjected to the regulations applicable in PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. which are integral and inseparable part of this form and to be subjected to the applicable Law and Regulations in Indonesia.</li> <li>2. Dana yang saya/kami simpan dan digunakan tidak berasal dari/untuk tujuan pencucian uang maupun pendanaan teroris. Funds that are deposited and utilized are not a product offer for the purpose of money laundering or terrorism fund.</li> <li>3. Saya setujui/tidak setuju Bank memberikan informasi penawaran produk atau jasa layanan Bank atau pihak ketiga kepada saya; dan untuk itu saya setujui/tidak setuju memberikan kuasa kepada Bank untuk memberikan data dan informasi nasabah kepada pihak ketiga yang bekerjasama dengan Bank dalam rangka penawaran produk atau jasa. I agree/do not agree for the Bank to provide any information on products or services offer of the Bank or third parties to me; therefore, I agree/do not agree to authorize the Bank to provide data and information of the customer to third parties having cooperation with the Bank in products and services offer. <input type="checkbox"/> Setuju/Agree <input type="checkbox"/> Tidak Setuju/Disagree</li> <li>4. Apabila terdapat keberatan dari saya atas penyelesaian pengaduan oleh pihak Bank maka penyelesaian dapat dilakukan melalui Lembaga Mediasi Perbankan. If I have any objection to the settlement of complaint by the Bank, the settlement may be conducted through Banking Mediation Agent.</li> <li>5. Bertanggung jawab atas segala transaksi yang dilakukan serta membebaskan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. dari segala tuntutan hukum baik pidana maupun perdata. I am responsible for any transaction conducted and shall release PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. from any criminal and civil legal claims.</li> </ol>									
<p>_____ 20____</p> <p>Tanda Tangan/Signature</p>									
<p><b>Nasabah/Customer</b> Tanda tangan harus sama dengan Kartu Identitas Signature must be identical with the signature in ID Card</p>									
<p>Verifikasi Pejabat Bank/Office Verified</p>									
<p style="text-align: center; margin: 0;"><b>Data Beneficial Owner (Isi apabila nasabah WC bukan merupakan pemilik manfaat yang sebenarnya)</b> <b>Beneficial Owner Data (Filled if WC customer is not the actual beneficial owner)</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">Nama Lengkap/Nama Perusahaan/Instansi BO <i>Name/Company Name</i></th> <th style="width: 25%;">Pekerjaan/Bidang Usaha BO <i>Job/Nature of Business</i></th> <th style="width: 25%;">Alamat &amp; Telepon Tempat Kerja BO <i>Office Address &amp; Telephone</i></th> <th style="width: 25%;">Jabatan BO <i>Position</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 40px;"><input style="width: 95%;" type="text"/></td> <td><input style="width: 95%;" type="text"/></td> <td><input style="width: 95%;" type="text"/></td> <td><input style="width: 95%;" type="text"/></td> </tr> </tbody> </table>		Nama Lengkap/Nama Perusahaan/Instansi BO <i>Name/Company Name</i>	Pekerjaan/Bidang Usaha BO <i>Job/Nature of Business</i>	Alamat & Telepon Tempat Kerja BO <i>Office Address &amp; Telephone</i>	Jabatan BO <i>Position</i>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Nama Lengkap/Nama Perusahaan/Instansi BO <i>Name/Company Name</i>	Pekerjaan/Bidang Usaha BO <i>Job/Nature of Business</i>	Alamat & Telepon Tempat Kerja BO <i>Office Address &amp; Telephone</i>	Jabatan BO <i>Position</i>						
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>						

\* Untuk transaksi >Rp100 juta, data pribadi cukup diisi dengan nama lengkap, jenis & nomor identitas serta alamat sesuai identitas, alamat domisili utama dan pekerjaan sekarang.  
 For any transaction >Rp100 million, personal data is sufficiently filled with full name, type & number of ID Card and address on ID Card, main address and current job.  
 \*\* Untuk Beneficial Owner agar melampirkan Copy KTP/Pfihak yang diwakili dan Surat Kuasa Khusus Transaksi Pemindahbukuan dengan Billet Giro.  
 Beneficial Owner must attach a Copy of ID Card (of the represented party) and the power of Attorney (Only for Transfer Transaction with Billet Giro).

Sumber: PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Veteran

Lampiran 4. Slip Pengiriman Uang Dalam/ Luar Negeri/ Kliring.

**PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.**  
VETERAN/MALABON

TRANSFER

Ditujukan Kepada/Send to :  
 Nama/Name :  
 Alamat/Address :  
 Bank Tujuan/Beneficiary Bank :  
 No. Rekening/Benef. Acc. No :  
 Kota/City : Negara/Country :  
 Kode Bank/Bank's Code \*\*\* :  
 Melalui Kantor/KCP/BRI Unit/Via Branch :  
 Nama Pengirim/Sender :  
 Alamat/Address :  
 Sumber Dana/Source of Fund \* :  
 Keperluan/Purpose \* :  
 Pekerjaan/Occupation \* :  
 Jabatan/Position \* :  
 Tempat & Tgl. Lahir/Place & Birth Date \* :  
 No. KTP/SIMI/Passport \*\* :

KLIRING

Perincian/Details  
 Jumlah dikirim/Amount  
 Biaya/Charges \*\*\*  
 Jumlah disetor/Total  
 Terbilang/Amount in Word :  
 Disetor secara/Deposit by :  
 Tunai/Cash     Lainnya/Others  
 Debet Rek :  
 Cek/BG :  
 Bila sesudah 2 (dua) bulan terhitung mulai tanggal pemberitahuan kiriman tidak diambil, Bank berhak mengembalikan uang kepada pengirim setelah dikurangi ongkos-ongkos pengiriman dan administrasi.  
 Berita/Remarks :  
 Approved    Teller    TT Pengirim/Applicant's Signature

Rp. 20

\*\*\* Diisi oleh Bank  
 Transaksi dianggap sah apabila slip pengiriman ini divalidasi dan dibubuhi tanda tangan teller  
 Lembar 1 dan 3 untuk bank  
 Lembar 2 untuk nasabah

OP-03 Ub

Sumber: PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Veteran



Lampiran 5. Daftar Pertanyaan Wawancara.

Narasumber : Ibu Cicy Syafitri

Jabatan : Seksi Layanan, Bagian Divisi Operasional Jaringan Layanan.

Tanggal : 28 Juni s.d. 26 Juli 2021.

No.	Pertanyaan
1	Bank sebagai lembaga keuangan yang rentan untuk dijadikan sarana pencucian uang. Seperti apa dan bagaimana cara bagi BRI untuk menyikapi hal tersebut?
2	Dalam situasi yang seperti apa untuk menerapkan prinsip <i>customer due diligence</i> pada BRI?
3	Bagaimana kebijakan dalam proses identifikasi kepada para pengguna jasa keuangan di BRI?
4	Data apa saja yang harus diberikan oleh calon nasabah, <i>walk-in customer</i> , hingga nasabah yang akan membuat rekening baru ataupun untuk melakukan pengkinian data?
5	Dalam menerapkan prinsip <i>customer due diligence</i> terdapat proses verifikasi bagi calon nasabah, <i>walk-in customer</i> . Bagaimana ketentuan dalam proses pemantauan tersebut?
6	Dalam prinsip <i>customer due diligence</i> terdapat proses pemantauan bagi nasabah dan <i>walk-in customer</i> . Bagaimana ketentuan dalam proses pemantauan tersebut?
7	Apa saja kendala bagi BRI dalam penerapan <i>customer due diligence</i> ?
8	Terkait dengan kendala yang ditemui pada BRI, dalam menerapkan <i>customer due diligence</i> , apa saja solusi untuk menanggulangi kendala tersebut?
9	Seperti apa struktur organisasi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Veteran?

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 6. Lembar Bimbingan Tugas Akhir Dengan Dosen Pembimbing I.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

LEMBAR BIMBINGAN TUGAS AKHIR

NIM : 1804321057  
 Nama : Lisa Wirdanti  
 Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
 Nama Dosen Pembimbing : Heri Abrianto, S.E., M.M. dan M. Jamal Al-Bakri, S.Psi., M.M.  
 Pembimbing Pertama : Heri Abrianto, S.E., M.M.

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1.	23 Juni 2021	Revisian 1 Bab 1	
2.	8 Juli 2021	Revisian 1 Bab 1	
3.	14 Juli 2021	Revisian 2 Bab 1	
4.	16 Juli 2021	ACC Bab 1	
5.	23 Juli 2021	Revisian 1 Bab 2	
6.	29 Juli 2021	Revisian 2 Bab 2	
7.	1 Agustus 2021	ACC Bab 2	
8.	4 Agustus 2021	Revisi 1 Bab 3	
9.	7 Agustus 2021	ACC Bab 3	
10.	11 Agustus 2021	ACC Bab 4	



Lampiran 6 (lanjutan).



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

11.	13 Agustus 2021	Revisi 1 Bab 5	
12.	15 Agustus 2021	ACC Bab 5	

Menyetujui KPS,  
Depok, 18 Agustus 2021

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP 196510051997021001



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 7. Lembar Bimbingan Tugas Akhir dengan Dosen Pembimbing II.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
 Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
 Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
 Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

**LEMBAR BIMBINGAN TUGAS AKHIR**

NIM : 1804321057  
 Nama : Lisa Wirdanti  
 Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
 Nama Dosen Pembimbing : Heri Abrianto, S.E., M.M. dan M. Jamal Al-Bakri, S.Psi., M.M.  
 Pembimbing Kedua : M. Jamal Al-Bakri, S.Psi., M.M.

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1.	22 Juni 2021	Pemaparan <i>Outline</i> Laporan Tugas Akhir	
2.	3 Juli 2021	Pemaparan singkat Bab 1	
3.	19 Juli 2021	Bimbingan Bab 1	
4.	2 Agustus 2021	Bimbingan Bab 2	
5.	11 Agustus 2021	Bimbingan Bab 3	
6.	12 Agustus 2021	Bimbingan Bab 4 dan Bab 5	

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta






Lampiran 7 (lanjutan).



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

7.	12 Agustus 2021	Revisian 1 Bab 1 sampai dengan Bab 5	
8.	13 Agustus 2021	ACC Bab 1 sampai dengan Bab 5	
9.	16 Agustus 2021	ACC Abstrak	

Menyetujui KPS,  
Depok, 18 Agustus 2021



Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP 196510051997021001



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 8. Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir.

### Lembar Persetujuan Untuk Sidang Tugas Akhir

Pada tanggal 18 /08/2021 laporan tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Lisa Wirdanti

NIM : 1804321057

Judul : Penerapan *Customer Due Diligence* Sebagai Upaya Mencegah *Money Laundering* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

Telah disetujui untuk diujikan sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP.196510051997021001

Pembimbing 2

M. Jamal Al-Bakri, S.Psi., M.M.  
NIP.23172014090119791202

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP.196510051997021001

Tanggal : 18 Agustus 2021





Lampiran 9. Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir – Penguji 1



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425  
Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

**LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI 1**

1. Nama : Lisa Wirdanti
2. NIM : 1804321057
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Laporan : Penerapan *Customer Due Diligence* Sebagai Upaya Mencegah *Money Laundering* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
5. Penguji
  - a. Penguji 1 : Jhonny Marbun, S.E., M.M.
  - b. Penguji 2 : Heri Abrianto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	TIDAK ADA REVISI	-	ACC
2			
3			
4			
5			
Dst.			

\*) Keterangan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 24 Agustus 2021  
Mengetahui,

Dosen Penguji 1

(Jhonny Marbun, S.E., M.M.)  
NIP.195905151990031001

*Note: Dosen Memberikan tandatangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi*



**Hak Cipta :**  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta  
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 10. Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir – Penguji 2.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425  
Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

**LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI 2**

- 1. Nama : Lisa Wirdanti
- 2. NIM : 1804321057
- 3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
- 4. Judul Laporan : Penerapan *Customer Due Diligence* Sebagai Upaya Mencegah *Money Laundering* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
- 5. Penguji
  - a. Penguji 1 : Jhonny Marbun, S.E., M.M.
  - b. Penguji 2 : Heri Abrianto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Mengganti Peraturan Bank Indonesia (PBI) dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK).	Peraturan Bank Indonesia (PBI) sudah digantikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK).	OK...ACC
2			
3			
4			
5			
Dst.			

\*) Keterangan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 26 Agustus 2021  
Mengetahui,

(Heri Abrianto, S.E., M.M.)  
NIP.196510051997021001

*Note: Dosen Memberikan tandatangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi*



**Hak Cipta :**  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta