



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

# PROSEDUR PENERAPAN *KNOW YOUR CUSTOMER* DALAM PEMBUATAN AKUN *TRADING* DI PT STOCKBIT SEKURITAS DIGITAL



PROGRAM STUDI D III ADMINISTRASI BISNIS  
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2022

## 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



- 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

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA  
PROGRAM STUDI DIPLOMA III ADMINISTRASI BISNIS


### LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Alivia Anisa Fatoni  
NIM : 1905311095  
Program Studi : Diploma III Administrasi Bisnis  
Judul Tugas Akhir : Prosedur Penerapan *Know Your Customer* dalam Pembuatan Akun *Trading* di PT Stockbit Sekuritas Digital

Depok, 3 Agustus 2022

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Wahyudi Utomo, S.Sos., M.Si  
NIP. 198007112015041001

  
Drs. Anwar Mustofa., M.Hum  
NIP. 196410161991031003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Administrasi Niaga  
  
Dr. Dra. Iis Mariam., M.Si  
NIP. 196501311989032001



- 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

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA  
PROGRAM STUDI DIPLOMA III ADMINISTRASI BISNIS

### LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Alivia Anisa Fatoni  
NIM : 1905311095  
Program Studi : Diploma III Administrasi Bisnis  
Judul Tugas Akhir : Prosedur Penerapan *Know Your Customer* dalam Pembuatan Akun *Trading* di PT Stockbit Sekuritas Digital

Telah berhasil dipertahankan di hadapan tim penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Administrasi Bisnis Diploma III, Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Jakarta, pada :

Hari : Rabu  
Tanggal : 3 Agustus 2022  
Waktu : 09.15 – 10.15

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

#### TIM PENGUJI

Ketua Sidang : Wahyudi Utomo, S.Sos., M.Si  
NIP : 198007112015041001 (.....)  
Penguji I : Ni Made Widhi Sugianingsih, S.E.M.M  
NIP : 196405071992012001 (.....)  
Penguji II : Riza Hadikusuma, M.Ag  
NIP : 197404032001121002 (.....)



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas Kehadirat Allah SWT, yang atas kehendak-Nya penulis bisa menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini dengan judul “**Prosedur Penerapan *Know Your Customer* dalam Pembuatan Akun *Trading* di PT Stockbit Sekuritas Digital**” dengan tepat waktu. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Rasul-Nya dan semoga kelak kita mendapatkan syafaat-Nya di Yaumul Akhir nanti.

Tujuan penulisan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan Program Studi Diploma III Administrasi Bisnis Jurusan Administrasi Niaga di Politeknik Negeri Jakarta. Penulis menyadari dalam penyusunan tugas akhir ini dibantu oleh banyak pihak, maka dari itu ucapan rasa syukur dan terima kasih yang tak terhingga diberikan kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, motivasi, dukungan moril maupun materil selama penyusunan tugas akhir ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr.sc., Zainal Nur Arifin, Dipl. Ing. HTL., M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta;
2. Dr. Dra. Iis Mariam, M.Si, selaku Ketua Jurusan Administrasi Niaga;
3. Taufik Akbar, S.E., M.S.M., selaku Kepala Program Studi Diploma III Administrasi Bisnis;
4. Wahyudi Utomo, S.Sos., M.Si, selaku dosen pembimbing materi laporan tugas akhir yang senantiasa memberikan bimbingan materi, arahan dan dukungannya sehingga penulis dapat menyusun laporan tugas akhir ini dan dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik;
5. Drs. Anwar Mustofa., M.Hum, selaku dosen pembimbing teknis yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing, memeriksa dan memberikan saran dalam penyusunan tugas akhir ini;
6. Seluruh Dosen Administrasi Niaga Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama duduk dibangku

### 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



**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

perkuliahan, sehingga nantinya penulis dapat menerapkan di dunia kerja;

7. Ibu Salma Khoirunnisa, Bapak Fikri Arifin, Ibu Jasmine Thadani dan seluruh karyawan PT Stockbit Sekuritas Digital, yang telah mengizinkan penulis untuk melaksanakan praktik kerja lapangan serta memberi dukungan dalam penyusunan tugas akhir;
8. Kedua orangtua penulis, Bapak Umar Fatoni dan Ibu Amiasih, Adik, serta seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan, nasehat, semangat dan doa untuk kesuksesan penulis dalam menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini;
9. Riza Hadikusuma, M.Ag selaku Pembimbing Akademik kelas AB-6D Administrasi Bisnis;
10. Sahabat serta teman-teman penulis, khususnya Rana Maheswari dan Nur Azzahra Alifia yang sudah membantu lewat doa dan memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini;
11. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu memberikan saran-saran dan motivasi kepada penulis sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik serta saran yang membangun agar tugas akhir ini menjadi lebih baik lagi. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Depok, 3 Agustus 2022

Alivia Anisa Fatoni



**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

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN .....	ix
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	2
1.3 Tujuan Penulisan .....	2
1.4 Manfaat Penulisan .....	3
1.5 Metode Pengumpulan Data .....	3
1.6 Metode Analisis Data .....	4
1.7 Sistematika Penulisan .....	4
<b>BAB II .....</b>	<b>6</b>
<b>LANDASAN TEORI.....</b>	<b>6</b>
2.1 Pengertian Prosedur.....	6
2.2 Pengertian Verifikasi.....	6
2.3 Tujuan Verifikasi.....	7
2.4 Pengertian <i>Trading</i> .....	7
2.5 Pengertian Nasabah .....	8
2.6 <i>Know Your Customer</i> .....	8
2.7 Tujuan Prinsip <i>Know Your Customer</i> .....	9
2.8 Kewajiban Penyedia Jasa Keuangan dalam Prinsip <i>Know Your Customer</i> .....	10
2.9 Alur Implementasi <i>Know Your Customer</i> .....	10
2.10 Data Yang Diperlukan Dalam Rangka Mengenal Nasabah .....	11



## © 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.11 Kustodian.....	11
2.12 KSEI (Kustodian Sentral Efek Indonesia).....	12
2.13 Informasi Pembentukan SID Berdasarkan Tipe Investor.....	12
<b>BAB III.....</b>	<b>14</b>
<b>GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....</b>	<b>14</b>
3.1 Informasi Perusahaan .....	14
3.2 Visi dan Misi Perusahaan .....	15
3.3 Logo Perusahaan .....	15
3.4 Nilai Perusahaan .....	15
3.5 Struktur Organisasi.....	17
3.6 Deskripsi Pekerjaan.....	18
<b>BAB IV .....</b>	<b>19</b>
<b>PEMBAHASAN .....</b>	<b>19</b>
4.1 Prosedur Penerapan <i>Know Your Customer</i> dalam Pembuatan Akun <i>Trading</i> di PT Stockbit Sekuritas Digital .....	19
4.1.1 Verifikasi Oleh Sekuritas.....	21
4.1.2 Verifikasi Oleh KSEI.....	27
4.1.3 Verifikasi Oleh Bank RDN.....	30
4.1.4 Data Sudah Benar .....	31
4.2 Kendala dan solusi yang terjadi selama proses penerapan <i>Know Your Customer</i> (KYC) dalam pembuatan akun <i>trading</i> di PT Stockbit Sekuritas Digital.....	34
<b>BAB V.....</b>	<b>36</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>36</b>
5. 1 Kesimpulan.....	36
5.2 Saran.....	37
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>38</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 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

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Implementasi <i>Know Your Customer</i> .....	10
Gambar 3.1 Logo PT Stockbit Sekuritas Digital .....	15
Gambar 3.2 Struktur Organisasi PT Stockbit Sekuritas Digital.....	17
Gambar 3.3 Struktur Organisasi Divisi KYC PT Stockbit Sekuritas Digital.....	18
Gambar 4.1 Flowchart penerapan <i>know your customer</i> dalam pembuatan akun <i>trading</i> di PT Stockbit Sekuritas Digital.....	20
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Verifikasi Oleh Sekuritas.....	21
Gambar 4.3 Proses Pembuatan Akun <i>Trading</i> Selesai.....	31
Gambar 4.4 <i>Template Follow Up</i> Calon Nasabah .....	33







**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

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Perbedaan RDN BCA dan RDN Jago.....	26
Tabel 4.2 Format SID .....	28





## © 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 LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara .....	40
--	----





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

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Teknologi informasi yang semakin maju sejalan dengan *startup* di Indonesia yang bertumbuh dengan pesat. Dengan perkembangan teknologi informasi ini, memudahkan masyarakat melakukan banyak hal secara *online*. Salah satu kemajuan teknologi informasi yang dirasakan oleh masyarakat yaitu dengan munculnya banyak *platform* investasi berbasis digital yang dapat diakses melalui web ataupun aplikasi berbasis *smartphone*. Kemunculan *platform* investasi berbasis digital ini lebih dikenal dengan istilah *financial technology* atau *fintech* yang menggabungkan antara teknologi informasi dengan layanan jasa keuangan.

Kemudahan bertransaksi melalui *smartphone* adalah salah satu kelebihan yang ditawarkan oleh *fintech*. Dengan kemudahan bertransaksi secara digital selama 24 jam, mampu memberikan celah bagi seseorang untuk melakukan tindak kejahatan yang biasanya disebut *cyber crime* seperti pemalsuan identitas, *phising* serta *hacking* yang dilakukan dengan menggunakan data orang lain untuk kepentingan pribadi. Untuk mencegah terjadinya hal tersebut, pasar modal menerapkan prinsip mengenal nasabah sebelum memberikan akses kemudahan bertransaksi digital kepada nasabahnya.

Prinsip mengenal nasabah atau KYC (*Know Your Customer*), tidak sekadar mengenal nasabah secara umum, tetapi menginginkan informasi menyeluruh yang berkaitan dengan profil dan transaksi calon nasabah yang dilakukan melalui jasa perbankan. Prinsip mengenal nasabah ini sebelumnya hanya diterapkan di sektor perbankan tetapi seiring berjalannya waktu pasar modal juga telah menerapkan prinsip ini. Hal ini telah diatur dalam keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan lembaga keuangan Nomor : KEP 476/BL/2009 tentang prinsip mengenal nasabah (*know your customer principle*) oleh penyedia Jasa Keuangan di Bidang



## © 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pasar Modal yaitu prinsip yang diterapkan untuk mengetahui latar belakang dan identitas calon nasabah, memantau rekening efek, serta melaporkan transaksi keuangan yang mencurigakan, dan transaksi keuangan yang dilakukan secara tunai sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang terkait.

Melalui prinsip tersebut, PT Stockbit Sekuritas Digital melakukan beberapa langkah verifikasi untuk mengidentifikasi, memahami, dan menegosiasikan risiko dengan detail yang mendalam mengenal calon nasabah yang akan menggunakan layanan Stockbit. Tim yang melakukan hal tersebut adalah *Operation Team* dari divisi *Back Office* yaitu tim *KYC Specialist* dibantu oleh tim *support* di antaranya *Customer Experience* dan *Backend Engineer*. Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis tertarik mengetahui bagaimana proses verifikasi nasabah dengan menerapkan prinsip *Know Your Customer* (KYC) di PT Stockbit Sekuritas Digital. Ide penulis ini disajikan dalam bentuk Tugas Akhir dengan judul “**Prosedur Penerapan Know Your Customer dalam Pembuatan Akun Trading di PT Stockbit Sekuritas Digital**”

### 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis membuat rumusan masalah sebagai berikut:

- a. Bagaimana prosedur penerapan *Know Your Customer* (KYC) dalam pembuatan akun *trading* di PT Stockbit Sekuritas Digital?
- b. Apa saja kendala dan solusi yang terjadi selama proses penerapan *Know Your Customer* (KYC) dalam pembuatan akun *trading* di PT Stockbit Sekuritas Digital?

### 1.3 Tujuan Penulisan

Tujuan dari penulisan berdasarkan judul tugas akhir dalam rumusan masalah yang dibuat adalah :





**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

Digital untuk memahami setiap proses dari prosedur yang dilakukan dalam mengenal nasabah.

b. Wawancara

Yaitu metode pengumpulan data dengan melakukan wawancara dengan mengajukan pertanyaan mengenai kegiatan *Know Your Customer* (KYC) khususnya mengenai Standar Operasional Prosedur kepada *Lead* KYC. (Daftar pertanyaan wawancara dapat dilihat dalam Lampiran 1)

c. Dokumentasi

Yaitu metode pengumpulan dokumen atau segala bentuk informasi mengenai *Know Your Customer* (KYC) ataupun administrasi sebagai bukti informasi yang akurat untuk mendukung penulisan Tugas Akhir ini.

### 1.6 Metode Analisis Data

Metode analisis data yang digunakan penulis dalam penulisan tugas akhir ini adalah metode deskriptif kualitatif. Metode deskriptif kualitatif yaitu mendeskripsikan data yang telah diperoleh dan menggambarkan kegiatan yang berkaitan dengan proses *Know Your Customer* (KYC) dalam pembentukan akun *trading* di PT Stockbit Sekuritas Digital.

### 1.7 Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan pembaca, penulis memberikan gambaran mengenai isi keseluruhan tugas akhir ini. Adapun sistematika penulisan tugas akhir ini adalah sebagai berikut :

## BAB I: Pendahuluan

Bab ini menjelaskan tentang pendahuluan dalam bentuk uraian atau narasi mengenai latar belakang, rumusan masalah, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode pengumpulan data, metode analisis data dan sistematika penulisan.



## © 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 II: Landasan Teori**

Bab ini menjabarkan penjelasan dari dasar-dasar teori dalam pelayanan dan sistem *Know Your Customer* (KYC) dengan maksud menjadikannya sebagai landasan untuk pembahasan yang berkaitan tentang prosedur pengenalan nasabah.

### **BAB III: Gambaran Umum Perusahaan**

Bab ini menggambarkan secara singkat mengenai PT Stockbit Sekuritas Digital meliputi visi misi, logo perusahaan, struktur organisasi, nilai perusahaan dan deskripsi pekerjaan.

### **BAB IV: Pembahasan**

Bab ini membahas tentang rumusan masalah yaitu memaparkan prosedur *Know Your Customer* (KYC) dalam pembentukan akun *trading* di PT Stockbit Sekuritas Digital serta mengetahui kendala dan solusi yang terjadi selama proses tersebut.

### **BAB V: Penutup**

Bab ini menguraikan tentang kesimpulan yang berdasarkan dari pembahasan dan pemaparan teori-teori serta saran yang diharapkan dapat bermanfaat terhadap penulisan.

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 uraian pembahasan mengenai prosedur penerapan *know your customer* dalam pembuatan akun *trading* di PT Stockbit Sekuritas Digital telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan perusahaan, maka penulis dapat menarik kesimpulan sebagai berikut :

- a. Prosedur penerapan *know your customer* yang dijalankan PT Stockbit Sekuritas Digital dengan melakukan beberapa tahapan verifikasi. Verifikasi tersebut dimulai dengan verifikasi oleh sekuritas, verifikasi oleh KSEI dan verifikasi oleh bank RDN. Penerapan *Know Your Customer* (KYC) di PT Stockbit Sekuritas Digital telah berjalan dengan baik dan sesuai dengan teori Adrian Sutedi mengenai kewajiban yang perlu dilakukan penyedia jasa keuangan dalam penerapan *Know Your Customer* (KYC).
- b. Kendala-kendala yang dihadapi selama proses pembuatan akun *trading* yaitu kurang lengkapnya data kependudukan, tidak adanya standar baku mengenai *approval* data rekening dan data dan/atau dokumen calon nasabah yang tidak sesuai ketentuan. Akan tetapi, perusahaan dapat menangani kendala tersebut dengan cukup baik dan sejauh ini solusi yang diberikan sudah cukup membantu mengatasi kendala yang ada.





## 5.2 Saran

Berdasarkan kendala yang sudah dijelaskan pada pembahasan, penulis ingin memberikan saran yang diharapkan dapat menjadi masukan yang positif bagi PT Stockbit Sekuritas Digital sebagai berikut :

- a. Sebaiknya PT Stockbit Sekuritas Digital dapat melakukan pendataan secara lengkap terkait pemekaran/penggabungan daerah yang ada di Indonesia, agar Bursa Efek dapat melakukan pembaharuan data tersebut di *dashboard* Stockbit Sekuritas sekaligus dengan lengkap. Pendataan tersebut dapat dilakukan dengan melihat dari data Badan Pusat Statistik (BPS) terkait pemekaran/penggabungan daerah di Indonesia.
- b. Sebaiknya PT Stockbit Sekuritas Digital membuat Standar Operasional Prosedur (SOP) secara tertulis mengenai *approval* data rekening calon nasabah, agar selama proses verifikasi dapat berjalan dengan maksimal karena adanya ketentuan yang pasti.

**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



**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

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Hadi, Nor. 2015. *Pasar Modal Edisi 2*. Yogyakarta : Graha Ilmu.
- Hariyani, Ismi. 2013. *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta : PT Elex Media Komputindo.
- Nefi, Arman. 2020. *Insider Trading: Indikasi, Pembuktian, dan Penegakan Hukum*. Jakarta : Sinar Grafika.
- Rusdiana dan Qiqi Yuliati Zaqiyah. 2022. *Manajemen Perkantoran Modern*. Bandung : Insan Komunika Jurusan Ilmu Komunikasi UIN SGD.
- Serfiyani, Cita Yustisia dkk. 2017. *Capital Market Top Secret: Rumusan Sukses Bisnis Pasar Modal Indonesia*. Jakarta : Andi.
- Siregar, Prima Andreas dkk. 2021. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Medan : Yayasan Kita Menulis.
- Soemohadiwidjojo, Arini. 2014. *Mudah Menyusun SOP (Standard Operating Procedure)*. Jakarta : Penebar Plus.
- Sutedi, Adrian. 2013. *Pasar Modal: Mengenal Nasabah sebagai Pencegahan Pencucian Uang*. Bandung : Alfabeta, cv.
- Wulandari, Ririn dan Fikri Aulawi. 2020. *Membidik Nasabah Bank Syariah*. Makassar : Nas Media Pustaka.

### Jurnal

- Kuswarak dan Reny Ayu Susandra. 2017. "Analisis Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah dalam Mencegah Pencucian Uang". *Jurnal Manajemen Mandiri Saburai* Vol 01, No.03. (<https://jurnal.saburai.id> diakses 29 Mei 2022).



## © 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

Maulidya, Nashiba dkk. 2019. “Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Sebagai Upaya Pencegahan Pencucian Uang Pada Perusahaan Asuransi. (<https://researchgate.net/journal/Gorontalo-Law-Review> diakses 5 April 2022).

Setianingsih, Novie Astuti dkk. 2021. *Pendampingan Trading Saham Untuk Mahasiswa Universitas Pawyatan Dhaha Kediri*. Vol 3. No.1. (<https://e-journal.umaha.ac.id> diakses 26 Mei 2022).

Tjendra, Ivan Jonathan dkk. 2016. *Perancangan Panduan Dasar Trading Untuk Pemula*. Jurnal Desain Komunikasi Visual Adiwarna, Vol. 1, No. 8. (<https://www.neliti.com/id/universitas-kristen-petra> diakses 20 Mei 2022).

Wijaya, Darma dan Roy Irawan. 2018. "Prosedur Administrasi Penjualan Bearing Pada Usaha Jaya Teknika Jakarta Barat." *Perspektif*, XVI, No. 1. (<https://ejournal.bsi.ac.id> diakses 4 April 2022).

Yulia, Alis. 2019. “Prinsip Mengenal Nasabah oleh Penyedia Jasa Keuangan di Bidang Pasar Modal”. (<https://jurnal.unigal.ac.id> diakses 27 Maret 2022).

### Peraturan

Peraturan Inspektur Jenderal Kementerian Pertahanan Nomor 07 Tahun 2016 Tentang Verifikasi Keuangan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 22/POJK.4/2014 tentang Prinsip Mengenal Nasabah Oleh Penyedia Jasa Keuangan Di Sektor Pasar Modal.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 24/POJK.04/2017 tentang Laporan Bank Umum sebagai Kustodian.

### Website

KBBI, 2022. *Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI)*. (<https://kbbi.kemendikbud.go.id> diakses 27 Mei 2022)

KSEI, 2022. *Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI)*. (<https://ksei.co.id> diakses 27 Mei 2022)

Wahyudi, Purwanto. 2016. *Verifikasi atau Audit*. (<https://spi.uin-alauddin.ac.id> diakses 27 Maret 2022)



**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

#### Daftar Pertanyaan Wawancara

Nama Informan : Salma Khoirunnisa  
Jabatan : Lead KYC Specialist  
Tanggal Wawancara : 6 April 2022

1. Bagaimana prosedur *know your customer* dalam pembuatan akun *trading* di PT Stockbit Sekuritas Digital?
2. Bagaimana prosedur verifikasi oleh KSEI dan verifikasi oleh bank RDN?
3. Apakah setelah selesai melalui 3 (tiga) verifikasi tersebut pembuatan akun *trading* sudah selesai?
4. Apa kendala selama yang sering terjadi selama proses pembuatan akun *trading*?
5. Apa solusi yang dilakukan untuk mengatasi kendala selama proses tersebut?