

LAPORAN TUGAS AKHIR



PENERAPAN PRINSIP KNOW YOUR CUSTOMER DALAM PROSES SUPPLIER ACQUISITION SEBAGAI CALON DEBITUR PADA PT SIMPLEFI TEKNOLOGI INDONESIA (AWANTUNAI)

Disusun oleh:

Airin Sevilla Rumesty

2004321007

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI D-III KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2023

© 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



LAPORAN TUGAS AKHIR



PENERAPAN PRINSIP KNOW YOUR CUSTOMER DALAM PROSES SUPPLIER ACQUISITION SEBAGAI CALON DEBITUR PADA PT SIMPLEFI TEKNOLOGI INDONESIA (AWANTUNAI)

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Ahli Madya (A.Md.) Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan**

**Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta**

**Disusun oleh:
Airin Sevilla Rumesty**

2004321007

**PROGRAM STUDI D-III KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2023

© 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





© 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 mengumumkannya 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 hasil 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 etika ilmiah.

Nama : Airin Sevilla Rumesty

NIM : 2004321007

Tanda tangan



Airin Sevilla R

Tanggal : 10 Juli 2023

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Airin Sevilla Rumesty
NIM : 2004321007
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Laporan Tugas Akhir : Penerapan Prinsip *Know Your Customer*
Dalam Proses *Supplier Acquisition* Sebagai
Calon Debitur Pada PT Simplefi Teknologi
Indonesia (AwanTunai)

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA. ()

Anggota Penguji : Agus Supriyadi, S.E., M.M. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 17 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



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

- 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



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama : Airin Sevilla Rumesty
NIM : 2004321007
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Laporan Tugas Akhir : Penerapan Prinsip *Know Your Customer*
Dalam Proses *Supplier Acquisition* Sebagai
Calon Debitur Pada PT Simplefi Teknologi
Indonesia (AwanTunai)

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Ketua Program Studi

Agus Supriyadi, S.E., M.M.
NIP. 196108181990031016

Lia Ekowati, S.Sos., M.PA.
NIP. 197509301999032001

**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

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan kasih karunia-Nya yang senantiasa menyertai penulis sedari awal hingga Laporan Tugas Akhir ini dapat disusun dengan baik dan selesai tepat pada waktunya.

Laporan Tugas Akhir dengan judul “Penerapan Prinsip Know Your Customer Dalam Proses *Supplier Acquisition* Sebagai Calon Debitur Pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)” ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan dan meraih gelar Ahli Madya pada Program Studi D-III Keuangan dan Perbankan di Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah bersedia memberikan bimbingan, saran, dan dukungan kepada penulis selama menyusun laporan Laporan Tugas Akhir. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa
2. Dr. Sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M. T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
3. Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi
4. Ibu Lia Ekowati, S.Sos., M.PA. selaku Ketua Program Studi D-III Keuangan dan Perbankan
5. Bapak Agus Supriyadi, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing dalam menyusun laporan Laporan Tugas Akhir ini
6. Segenap karyawan PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) yang telah memberikan izin serta bantuan kepada penulis untuk memperoleh data yang digunakan dalam menyelesaikan laporan Laporan Tugas Akhir ini
7. Keluarga yang selalu memberikan dukungan dan doa kepada penulis
8. Eric Fernando Liu yang telah menjadi *alarm* dan *happy virus* penulis dalam menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini
9. Teman-teman kelas Keuangan dan Perbankan 6A
10. Teman belajar dan bekerja sama penulis yaitu Ivana, Olivia, Mega yang juga sebagai tempat jawaban dan pengingat bagi penulis selama kuliah di Politeknik Negeri Jakarta



© 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

11. Maribet selaku tetangga yang terkadang mengganggu penulis saat penulis sedang menyusun TA ini namun terkadang memberikan imbalan dengan membelikan penulis *ice cream* dan ramen
12. Seluruh pihak yang tidak dapat ditulis satu persatu pada halaman ini

Jakarta, 10 Juli 2023

Airin Sevilla Rumesty





PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Airin Sevilla Rumesty
NIM : 2004321007
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Non-exclusive-Royalty Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul “Penerapan Prinsip *Know Your Customer* Dalam Proses *Supplier Acquisition* Pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)”.

Dengan hak bebas royalti non-eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Laporan 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 : Jakarta

Tanggal : 10 Juli 2023

Yang menyatakan,

Airin Sevilla Rumesty

- 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



Airin Sevilla Rumesty

D3 Keuangan dan Perbankan

Penerapan Prinsip *Know Your Customer* Dalam Proses *Supplier Acquisition* Sebagai Calon Debitur Pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)

ABSTRAK

Prinsip Mengenal Calon Pengguna Jasa (*Know Your Customer*) merupakan prinsip penting yang mana telah diwajibkan menurut undang-undang dan peraturan berlaku bagi industri teknologi finansial sebelum melakukan hubungan dengan pengguna jasa dengan tujuan untuk pencegahan tindak Pidana Pencucian Uang dan/atau Pendanaan Terorisme serta mitigasi risiko kredit dalam bisnis. Laporan tugas akhir ini bertujuan untuk memberikan deskripsi mengenai penerapan prinsip *Know Your Customer* dalam proses *supplier acquisition* (calon debitur) pada PT Simplefi Teknologi Indonesia beserta tujuan dan manfaat yang didapatkan. Terdapat juga pembahasan mengenai kendala yang disertai solusi selama proses penerapan prinsip *Know Your Customer* pada *supplier acquisition*. Jenis data yang digunakan adalah kualitatif dengan data yang diperoleh melalui studi kepustakaan dan wawancara. Berdasarkan penelitian dalam Laporan Tugas Akhir ini dapat disimpulkan bahwa prinsip *Know Your Customer* dalam proses *supplier acquisition* pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) dilaksanakan melalui tahap *screening*, verifikasi data dan dokumen, analisis kredit, hingga mendapatkan persetujuan. Prinsip KYC dilakukan dengan teliti sehingga dapat meminimalisir berbagai resiko dan memastikan bahwa fasilitas diberikan kepada debitur yang tepat.

Kata kunci: Teknologi Finansial, Risiko, Prinsip Mengenal Pengguna Jasa

ABSTRACT

The principle of Know Your Customer is considered important and required under the applicable laws and regulations in financial technology industry before establishing a relationship with a customer with the aim of preventing Money Laundering and/or Terrorism Financing and risk mitigation credit in business. This final project report aims to provide an overview of the application of Know Your Customer principle in the supplier acquisition process at PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) along with the objectives and benefits obtained. Also constraints accompanied by solutions to the application of the Know Your Customer principle in processing prospective borrower. The type of data used is qualitative data obtained through literature studies and interviews. Based on the research in this Final Project Report, it can be concluded that the application of Know Your Customer principle in the supplier acquisition process at PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) are through the stages of screening, data and document verification, credit analysis, until approval is obtained. The KYC principle is applied to minimize various risks and ensure that the facilities are given to the right borrowers.

Keywords: Financial Technology, Risk, Know Your Customer Principle

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

DAFTAR ISI	
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan	3
1.3 Manfaat Penulisan	3
1.4 Metode Penulisan	4
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB II	7
TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Financial Technology	7
2.1.1 Pengertian <i>Financial Technology</i>	7
2.1.2 Jenis <i>Financial Technology</i>	7
2.1.3 Dasar Hukum <i>Financial Technology</i>	9
2.2 Prinsip Know Your Customer	9
2.2.1 Pengertian Prinsip <i>Know Your Customer</i>	9
2.2.2 Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer</i>	9
2.2.3 Prosedur Pelaksanaan <i>Know Your Customer</i>	10
2.2.4 Dasar Hukum	12
2.3 Risiko Kredit	13
2.3.1 Pengertian Risiko	13
BAB III	15
GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	15
3.1 Sejarah Singkat PT Simplefi Teknologi Indonesia	15
3.2 Dasar Hukum	16
3.3 Visi dan Misi PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)	16
3.4 Tiga budaya PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)	17



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

3.5	Struktur PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai).....	17
3.6	Bidang Usaha Perusahaan	20
BAB IV		22
PEMBASAHAN		22
4.1	Proses Pengajuan Mitra <i>Supplier</i> Sebagai Calon Debitur PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)	22
4.2	Tujuan Dan Manfaat Penerapan Prinsip Know Your Customer Dalam Proses <i>Supplier</i> Acquisition Pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)	32
4.2.1	Tujuan.....	32
4.2.2	Manfaat.....	33
4.3	Kendala Dan Solusi Yang Terdapat Selama Penerapan Prinsip Know Your Customer Dalam Proses <i>Supplier</i> Acquisition Pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (Awantunai).....	33
BAB V		36
PENUTUP		36
LAMPIRAN		40
Lampiran 1 Surat Penunjukan Dosen Pembimbing		41
Lampiran 2 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir		42
Lampiran 3 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir		43
Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Wawancara		44

**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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Logo Perusahaan	16
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi Perusahaan	18
Gambar 3. 3 Struktur Divisi Risk & Fraud	20
Gambar 4. 1 Tahap Pengajuan Mitra Supplier Sebagai Calon Debitur	22
Gambar 4. 2 Flowchart Verifikasi Oleh Sales Division	26
Gambar 4. 3 Flowchart Verifikasi Oleh Risk & Fraud Division	29
Gambar 4. 4 Flowchart Persetujuan Komite	31





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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Penunjukan Dosen Pembimbing	41
Lampiran 2 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir	42
Lampiran 3 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir	43
Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Wawancara	44





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 kritikan 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

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Transformasi digital di Indonesia yang diterapkan di berbagai sektor telah bergerak dengan pesat dan berhasil menciptakan sebuah inovasi di bidang keuangan yaitu *financial technology*. Hadirnya *financial technology* adalah kunci bagi masyarakat untuk dapat lebih mudah dan cepat mengakses serta melakukan transaksi keuangan di era *modern* seperti sekarang ini. Hal ini disebabkan karena proses layanan pada *Fintech* dilakukan secara digital dengan karakteristik *real time*, *boardless*, dan tidak *face to face* sehingga lebih efisien dan sesuai dengan gaya hidup masyarakat yang serba digital.

Financial technology juga turut membantu masyarakat Indonesia yang belum *bankable* dan *undeserved* untuk mendapatkan fasilitas pinjaman oleh perbankan dengan menghadirkan sebuah pola interaksi keuangan yang dapat mempertemukan pemberi pinjaman dengan penerima pinjaman secara *online* melalui teknologi atau yang disebut dengan *Peer to Peer Lending*. Sistem peminjaman secara *online* tersebut sudah memiliki dasar hukum yang terdapat dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/PJOK.05/2022 mengenai Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi

Berdasarkan data dari Otoritas Jasa Keuangan per 09 Maret 2023, sebanyak 102 penyelenggara *financial technology* pada kategori *Fintech lending* yang berizin OJK dimana penggunaannya didominasi oleh generasi muda, yaitu sebanyak 60% (Kuseryansyah. 2022). Data tersebut menggambarkan minat masyarakat khususnya generasi muda cukup tinggi dalam pemanfaatan *Fintech* sehingga dapat diyakini *Fintech* memiliki prospek yang baik di masa yang akan datang.

Namun, bersamaan dengan potensi meningkatnya tren *Fintech* di kalangan masyarakat dengan segala manfaat positif yang diberikan, industri *Fintech* juga memiliki dampak negatif berupa risiko kejahatan keuangan yang dapat



© 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

mengancam keamanan data nasabah serta mengancam integritas sistem keuangan di Indonesia. Selain risiko tindak kejahatan keuangan, terdapat risiko tersendiri bagi penyelenggara fintech yaitu adanya risiko kredit bermasalah atau gagal bayar yang dapat menyebabkan kerugian dalam bisnis. Dengan demikian, sangat diperlukan tindakan preventif untuk meminimalisir risiko-risiko tersebut salah satunya dengan memperhatikan kualitas dan kelayakan pengguna jasa dalam mendapatkan fasilitas atau pembiayaan dari perusahaan.

Menimbang kepentingan mitigasi risiko *Fintech*, Otoritas Jasa Keuangan telah mewajibkan setiap penyelenggara jasa keuangan untuk menerapkan prinsip kehati-hatian serta memiliki kerangka manajemen risiko dengan tujuan perlindungan konsumen dan menciptakan ekonomi digital yang sehat. Penilaian terhadap risiko tersebut diterapkan melalui prinsip *Know your Customer* (KYC) dengan terminologi *Customer Due Diligence* (CDD). Dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan tertuang bahwa yang dimaksud dengan prinsip *Know Your Customer* adalah prosedur bagi penyedia jasa keuangan untuk mendapatkan informasi mengenai profil, pelaporan transaksi yang mencurigakan, serta memantau histori transaksi calon pengguna jasa melalui rekening aktif.

Dalam industri *Fintech*, penerapan prinsip KYC turut bertransformasi menjadi digital atau *Electronic Know Your Customer* (E-KYC). Berbeda dengan industri keuangan konvensional, *Fintech* dapat melaksanakan proses *boarding* calon pengguna jasa secara digital dengan melibatkan teknologi yaitu melalui sistem, perangkat dan internet. Prinsip E-KYC tersebut telah mendapatkan persetujuan oleh Otoritas Jasa Keuangan yang tertuang pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 Tahun 2023 dimana penyelenggara *Fintech* dapat melakukan verifikasi dengan pengguna jasa melalui sarana elektronik.

Berdasarkan penjelasan mengenai prinsip KYC yang wajib dilaksanakan oleh setiap penyedia layanan keuangan di atas, PT Simplefi Teknologi



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

Indonesia (AwanTunai) selaku salah satu penyelenggara *Fintech* di Indonesia yang juga menerapkan proses KYC tersebut secara digital untuk mengidentifikasi dan kemudian memproses data pengajuan mitra *supplier* sebagai calon debitur atas fasilitas pembiayaan modal kerja dari perusahaan.

Hal ini menjadi dasar ketertarikan penulis untuk mengetahui lebih lanjut bagaimana PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) menerapkan prinsip E-KYC sebagai prosedur dalam meyetujui pengajuan mitra *supplier* sebagai calon debitur perusahaan dimana kajian tersebut akan penulis sajikan pada Laporan Tugas Akhir ini dengan judul “Penerapan Prinsip *Know Your Customer* Dalam Proses *Supplier Acquisition* Sebagai Calon Debitur Pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)

1.2 Tujuan Penulisan

Tujuan penulisan Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk memberikan deskripsi mengenai penerapan prinsip *Know Your Customer* dalam proses *supplier acquisition* sebagai calon debitur pada PT Simplefi Teknologi Indonesia
2. Untuk menjelaskan tujuan dan manfaat penerapan prinsip *Know Your Customer* dalam proses *supplier acquisition* sebagai calon debitur pada PT Simplefi Teknologi Indonesia
3. Untuk menjelaskan kendala disertai solusi atas prinsip *Know Your Customer* dalam proses *supplier acquisition* sebagai calon debitur pada PT Simplefi Teknologi Indonesia

1.3 Manfaat Penulisan

Manfaat dari penulisan Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Penulis
Manfaat dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini adalah untuk meningkatkan wawasan penulis mengenai bagaimana penerapan prinsip *Know Your Customer* sebagai upaya mitigasi risiko terhadap pengajuan menjadi calon debitur pada penyelenggara pembiayaan berbasis digital
2. Bagi Perusahaan



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

Sebagai bahan evaluasi bagi PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) dalam merancang kerangka manajemen risiko untuk pengembangan bisnis perusahaan yang lebih baik

3. Bagi Pembaca
Manfaat bagi para pembaca khususnya bagi para pembaca yang ingin menjadi mitra pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) ialah pembaca mendapatkan informasi secara faktual mengenai penerapan prinsip *Know Your Customer* dalam memproses pengajuan calon debitur pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)

1.4 Metode Penulisan

Metode yang digunakan dalam penulisan Laporan Tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Sumber data
 - a. Data Primer
Merupakan data yang diperoleh secara langsung dari tempat pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan yaitu PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai)
 - b. Data Sekunder
Merupakan data yang diperoleh secara tidak langsung berupa artikel, jurnal, serta *website* resmi PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) yaitu www.awantunai.co.id
2. Teknik Pengumpulan Data
 - a. Dokumen
Teknik dengan mengumpulkan data-data yang dibutuhkan dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini yaitu dari data resmi PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) dan data yang bersumber dari internet.
 - b. Wawancara
Teknik dengan mengajukan pertanyaan kepada karyawan PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) sebagai narasumber untuk memperoleh informasi yang dibutuhkan dalam penulisan tugas akhir ini.
 - c. Studi Kepustakaan

Teknik menghimpun informasi yang sesuai dengan topik penulisan Laporan Tugas Akhir melalui jurnal, artikel, dan internet.



© 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





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

3. Metode Kajian

Metode yang digunakan dalam penulisan tugas akhir ini adalah metode kualitatif dengan analisis deskriptif yaitu berisi penjabaran mengenai penerapan prinsip *Know Your Customer* dalam proses *supplier acquisition* sebagai debitur pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai).

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika dalam penulisan laporan tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

BAB I: Pendahuluan

Bab ini merupakan penjelasan mengenai tahap awal dalam penulisan laporan tugas akhir yang terdiri dari latar belakang penulisan, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan, serta sistematika penulisan.

BAB II: Tinjauan Pustaka

Bab ini berisi penjelasan dasar-dasar teori yang sesuai dengan kajian penulis mengenai prinsip *Know Your Customer* dalam proses pengajuan mitra *supplier* sebagai calon debitur pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai).

BAB III: Gambaran Umum Perusahaan

Bab ini berisi gambaran perusahaan berupa profil, struktur organisasi, dan bidang usaha pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai).

BAB IV: Pembahasan

Bab ini berisi pembahasan mengenai bagaimana penerapan prinsip *Know Your Customer* dalam pengajuan mitra *supplier* sebagai debitur di PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) serta kendala yang ada dan solusinya.

BAB V: Penutup

Bab ini merupakan bagian terakhir dalam penulisan tugas akhir yang terdiri dari kesimpulan pembahasan dan saran-saran yang berguna bagi berbagai pihak



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 pembahasan mengenai bagaimana penerapan prinsip *Know Your Customer* dalam *supplier acquisition* sebagai calon debitur di PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai), dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat beberapa tahapan dalam memproses pengajuan calon mitra *supplier* sebagai calon debitur yaitu diawali dengan *screening* untuk mendapatkan informasi mengenai profil risiko calon debitur, kemudian dilakukan penginputan data calon mitra *supplier* yang telah lolos tahap *screening* pada dashboard. Selanjutnya adalah data dan dokumen diverifikasi oleh *Sales Division* untuk dicek kelengkapan dan kebenaran data serta dokumen yang dilampirkan. Setelah mendapatkan rekomendasi, akan dilakukan verifikasi oleh *Risk & Fraud Division* melalui *site visit* atau kunjungan tempat usaha oleh *Field Surveyor* untuk mendapatkan informasi mengenai karakter dan kondisi usaha calon mitra *supplier* serta sebagai pendukung dalam melakukan analisis kredit yang akan dilakukan oleh *Credit Analyst Officer*. Pada tahap verifikasi *Risk & Fraud*, sangat dibutuhkan ketelitian dalam menerapkan prinsip *Know Your Customer* untuk memitigasi adanya *credit issue* dan *fraud issue*. Hal ini karena pada tahap persetujuan yang akan dilaksanakan oleh komite terhadap pengajuan calon mitra *supplier* adalah berdasarkan hasil verifikasi yang dilakukan oleh *Risk & Fraud Division*. Kemudian tahap terakhir yaitu pembuatan dan penandatanganan Perjanjian Kerja Sama dan Surat Komitmen yang dilakukan secara digital melalui PT Privy Identitas Digital.
2. Implementasi prinsip *Know Your Customer* dalam memproses pengajuan calon mitra *supplier* sebagai calon debitur PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) bertujuan untuk menjalankan ketentuan regulator OJK dan mencegah atau meminimalisir risiko kredit serta *fraud*.
3. Manfaat dengan dilaksanakannya prinsip KYC pada proses *onboarding* calon debitur adalah dapat mencegah adanya Tindak Pidana Pencucian Uang, Pendanaan Terorisme, dan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal,



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

mendapatkan informasi mengenai karakter dan kemampuan membayar calon debitur, serta dapat mengetahui dan memiliki manajemen risiko yang baik.

4. Kendala yang terdapat dalam memproses pengajuan menjadi mitra *supplier* sebagai calon debitur pada PT Simplefi Teknologi Indonesia yaitu kurangnya kelengkapan data dan dokumen yang dilampirkan, kesalahan data selama pengecekan profil risiko, serta tidak ada standar baku tertulis terkait bagaimana analisis atas data pada laporan penjualan dan laporan keuangan yang berbeda. Akan tetapi, PT Simplefi Teknologi Indonesia (AwanTunai) dapat menangani kendala-kendala tersebut dengan baik dibantu oleh solusi yang telah diberikan.

5.2 Saran

Terdapat beberapa saran yang penulis ingin sampaikan untuk dapat menjadi bahan evaluasi bagi PT Simplefi Teknologi Indonesia yang kiranya dapat membantu kemajuan perusahaan, antara lain:

1. Mengingat begitu pentingnya manajemen risiko dalam hal pembiayaan kepada debitur, dalam melaksanakan prinsip mengenal pengguna jasa atau *Know Your Customer* harus dilakukan dengan teliti dan ketat sehingga risiko dapat diminimalisir dan atau risiko dapat ditangani dengan baik.
2. Kendala dapat disebabkan oleh faktor tidak ketatnya persyaratan, oleh karena itu perlunya kesadaran akan prosedur yang telah ditetapkan sehingga pengajuan calon debitur dapat diproses dengan lancar dan berjalan sesuai dengan pedoman yang berlaku
3. Sebaiknya, setiap deviasi yang terjadi selama memproses pengajuan calon debitur khususnya pada tahap analisis kredit memiliki mekanisme dan tahapan proses tertulis sehingga terdapat pedoman yang sama dan jelas dalam menangani kasus-kasus yang terjadi yang membutuhkan deviasi.



DAFTAR PUSTAKA

- AwanTunai. 2021. Tentang Kami. Diakses tanggal 06 Juni 2023. Dengan Alamat <https://www.awantunai.co.id/tentang-kami>
- Bank Indonesia. 2022. Digitalisasi Pacu Akses Keuangan Jangkau Perempuan, Kaum Muda, dan UMKM. Diakses pada 08 Juni 2023. Dengan alamat https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2412322.aspx
- Bank Indonesia 2023. Kejahatan Keuangan Dalam Pembayaran Digital. Diakses pada 09 Juni 2023. Dengan alamat <https://www.bi.go.id/id/bi-institute/BI-Epsilon/Pages/Kejahatan-Keuangan-Dalam-Pembayaran-Digital.aspx>
- Bank Indonesia. Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/17/PBI/2016 tentang Uang Elektronik
- Bank Indonesia. Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran
- Bank Indonesia. Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial
- Bank Indonesia. Surat Edaran Bank Indonesia No. 18/22/DKSP perihal Penyelenggaraan Layanan Keuangan Digital
- Bratadharma, Angga. 2023. Pengguna Baru Fintech Melesat, Edukasi Jadi Pengguna Bijak Sangat penting. Diakses pada 08 Juni 2023. Dengan alamat <https://www.metrotvnews.com/read/KRXCAMPX-pengguna-baru-fintech-melesat-edukasi-jadi-pengguna-bijak-sangat-penting>
- Hutapea Renova. 2020. Minimalisasi Risiko Kredit (NPL) Pada Fintech Peer to Peer Lending Melalui Kewajiban Pelaporan SLIK OJK. *Jurnal Ilmiah Mandala Education Vol 6 hal 241-251*
- Indonesia. Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang
- Indonesia. Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Informasi dan Transaksi Elektronik

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 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

Otoritas Jasa Keuangan. 2023. Penyelenggara Fintech Lending Berizin OJK per 5 Januari 2023. Diakses pada 10 Juni 2023. Dengan alamat <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Pages/Penyelenggara-Fintech-Lending-Berizin-di-OJK-per-5-Januari-2023.aspx>

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/PJOK.05/2022 mengenai Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan

Otoritas Jasa Keuangan. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 37/PJOK.04/2018 tentang Urunan Dana Melalui Penawaran Saham Berbasis Teknologi Informasi

Otoritas Jasa Keuangan. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 44/PJOK.05/2020 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Lembaga Jasa Keuangan Nonbank

Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 30/PMK.010/2010 Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Bagi Lembaga Keuangan Non-Bank

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© 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



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 1 Surat Penunjukan Dosen Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Agus Supriyadi, S.E., M.M
NIP : 196108181990031016

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan Tugas Akhir untuk:

Nama : Airin Sevilla Rumesty
NIM : 2004321007

Program Studi : D-3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 14 Mei 2023

Pembuat pernyataan



Agus Supriyadi, S.E., M.M
NIP. 196108181990031016

Lampiran 1 Surat Penunjukan Dosen Pembimbing



© 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

Lampiran 2 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**
Jl. Prof. DR. G.A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, Jawa Barat 16425
Telepon (021) 786534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG TUGAS AKHIR

Pada tanggal 07 Juli 2023 tugas akhir yang disusun oleh :

Nama : Airin Sevilla Rumesty
NIM : 2004321007
Judul :

“Penerapan Prinsip *Know Your Customer* Dalam Proses *Supplier Acquisition* Sebagai Calon Debitur Pada PT Simplefi Teknologi Indonesia (Awan Tunai)”

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
Pembimbing



Agus Supriyadi, S.E., M.M.
NIP. 196108181990031016

Diketahui Oleh

KPS Program Studi Tanggal 07 Juli 2023



Lia Ekowati, S.Sos., M.PA
NIP. 197509301999032001

Lampiran 2 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir



Lampiran 3 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jl. Prof. DR. G.A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, Jawa Barat 16425
Telepon (021) 786534, 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 : 2004321007
Nama : Airin Sevilla Rumesty
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Nama Dosen Pembimbing : Agus Supriyadi, S.E., M.M.

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1	10 April 2023	ACC Outline TA	
2	15 Mei 2023	Revisi BAB 1-2	
3	29 Mei 2023	ACC BAB 1-2	
4	5 Juni 2023	Revisi BAB 3	
5	15 Juni 2023	ACC BAB 3	
6	22 Juni 2023	Revisi BAB 4	
7	6 Juli 2023	ACC Bab 4 dan Revisi BAB 5	
8	7 Juli 2023	ACC Bab 5	

Menyetujui,
KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok, 2023

Lia Ekowati, S.Sos., M.P.A.
NIP. 197509301999032001

Lampiran 3 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir

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

Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Wawancara

Daftar Pertanyaan Wawancara

Nama Informan : 1. M. Ilmi
2. Angga Prawira
Jabatan : 1. *Co-Head of Risk & Fraud Division*
2. *Senior Fraud Investigator*
Tanggal Wawancara : 30 Mei 2023

- 1 Bagaimana prosedur penerapan prinsip *Know Your Customer* dalam proses *supplier acquisition* pada PT Simplefi Teknologi Indonesia?
- 2 Apa peran divisi Risk & Fraud selama penerapan prinsip *Know Your Customer*?
- 3 Apa saja tujuan dan manfaat atas penerapan prinsip *Know Your Customer* tersebut?
- 4 Apa saja kendala yang dihadapi selama melakukan verifikasi pengajuan calon debitur pada divisi *Risk & Fraud*?
- 5 Apa saja solusi atas kendala yang dihadapi tersebut?

Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Wawancara

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA