

LAPORAN TUGAS AKHIR

© 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



PROSEDUR PELAKSANAAN PRINSIP *KNOW YOUR CUSTOMER* (KYC) DALAM MENDUKUNG KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING INVESTASI PADA PT STOCKBIT SEKURITAS DIGITAL

Disusun oleh:
Aira Kalbina/2304321044

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© 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



PROSEDUR PELAKSANAAN PRINSIP KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) DALAM Mendukung KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING INVESTASI PADA PT STOCKBIT SEKURITAS DIGITAL

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Aira Kalbina/2304321044

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



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 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 dengan etika ilmiah.

Nama : Aira Kalbina

NIM : 2304321044

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 25 Mei 2026



Aira Kalbina
NIM. 2304321044



© 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

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Aira Kalbina
NIM : 2304321044
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Prosedur Pelaksanaan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mendukung Kepatuhan Pembukaan Rekening Investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital

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 : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. ()
Anggota Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 12 Juni 2026



Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.
NIP. 197009131999031002



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama : Aira Kalbina
NIM : 2304321044
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Prosedur Pelaksanaan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mendukung Kepatuhan Pembukaan Rekening Investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing,

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

Ketua Program Studi,

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002

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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur senantiasa dipanjatkan ke hadirat Allah Swt. atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga Laporan Tugas Akhir yang berjudul **“Prosedur Pelaksanaan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mendukung Kepatuhan Pembukaan Rekening Investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital”** dapat disusun dan diselesaikan dengan baik serta tepat waktu. Penyusunan laporan ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk kelulusan program pendidikan Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penyelesaian laporan ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, dan arahan berbagai pihak. Oleh karena itu, ucapan terima kasih disampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M., selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan.
4. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen dan staf karyawan Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu dan informasi yang bermanfaat kepada penulis selama pendidikan di Politeknik Negeri Jakarta.
6. Ibu Rita Mulyani dan Bapak Tauhid Yuliardi selaku kedua orang tua penulis, serta seluruh keluarga besar penulis, atas segala dukungan, doa, motivasi, bantuan, kasih sayang, perhatian, serta pengorbanan yang tiada henti diberikan selama pelaksanaan kegiatan magang hingga penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, sehingga seluruh rangkaian kegiatan dapat terselesaikan dengan baik dan lancar.
7. Kak Salma Khoirunisa selaku *KYC Manager* yang telah memberikan panduan teknis, supervisi, serta evaluasi selama pelaksanaan kegiatan magang,



© 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

sehingga seluruh rangkaian kegiatan dapat terlaksana secara tertib, sistematis, dan sesuai dengan ketentuan perusahaan selama 4 bulan.

8. Kak Talitha Reyhan Widana selaku KYC *Lead* sekaligus penyelia mahasiswa magang di PT Stockbit Sekuritas Digital.
9. Kak Davina Allya Fachroosi, Kak Frizy Raihan Camsal, dan Kak Mayya Choirunnisya selaku Tim *Learning* yang telah memberikan pendampingan serta pelaporan hasil kerja dengan baik.
10. Kak Nathania selaku *Junior HR Business Partner* yang telah berkoordinasi dalam proses pemeriksaan, evaluasi, serta persetujuan terhadap Laporan Tugas Akhir sesuai dengan Standar Operasional Prosedur (SOP) perusahaan.
11. Rekan-rekan BK A angkatan 2023, serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas dukungan, kerja sama, kebersamaan, dan semangat yang telah diberikan selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.

Kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan laporan ini di masa mendatang sehingga laporan ini dapat memberikan kontribusi positif bagi pembaca sebagai bahan referensi dan sumber wawasan dalam memahami prosedur pelaksanaan *Know Your Customer* (KYC), khususnya dalam mendukung kepatuhan terhadap pembukaan rekening investasi pada perusahaan sekuritas berbasis digital.

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Depok, 25 Mei 2026

Aira Kalbina
NIM. 2304321044



© 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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Aira Kalbina
NIM : 2304321044
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Laporan 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:

“Prosedur Pelaksanaan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mendukung Kepatuhan Pembukaan Rekening Investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif 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 sebenar-benarnya.

Dibuat di: Depok

Pada Tanggal: 25 Mei 2026

Yang Menyatakan:

Aira Kalbina



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

Aira Kalbina
Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

“PROSEDUR PELAKSANAAN PRINSIP *KNOW YOUR CUSTOMER* (KYC) DALAM Mendukung KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING INVESTASI PADA PT STOCKBIT SEKURITAS DIGITAL”

ABSTRAK

Penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) pada sektor jasa keuangan merupakan kewajiban yang diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan melalui Peraturan Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT), Surat Edaran Nomor 47/SEOJK.04/2017 tentang Penerapan Program APU-PPT di Sektor Pasar Modal, serta Peraturan Nomor 15 Tahun 2023 tentang Penyelenggaraan Layanan Administrasi Prinsip Mengenali Nasabah. Ketentuan tersebut menegaskan pentingnya identifikasi, verifikasi, dan pemantauan data nasabah guna mendukung kepatuhan regulasi dan meminimalkan penyalahgunaan layanan keuangan. Laporan Tugas Akhir ini bertujuan mendeskripsikan penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam mendukung kepatuhan pembukaan rekening investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital, prosedur verifikasi melalui sistem perusahaan, serta kendala dan upaya penyelesaiannya. Metode yang digunakan adalah deskriptif kualitatif melalui observasi langsung selama kegiatan magang dan studi kepustakaan. Hasil pembahasan menunjukkan bahwa penerapan KYC telah dilakukan secara sistematis dan terintegrasi berbasis digital melalui verifikasi identitas dan profil risiko, validasi rekening dana nasabah, serta pemeriksaan data pendukung lainnya. Kendala yang ditemukan berupa ketidaksesuaian data dan kualitas dokumen yang kurang memadai. Upaya perbaikan dilakukan melalui peningkatan ketelitian verifikasi, pemanfaatan teknologi, dan optimalisasi pemantauan proses KYC sehingga mampu mendukung kepatuhan terhadap regulasi serta meningkatkan efektivitas dan keamanan pembukaan rekening investasi.

Kata Kunci: *Know Your Customer* (KYC), Kepatuhan, Pembukaan Rekening Investasi, Verifikasi Data, PT Stockbit Sekuritas Digital.



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

Aira Kalbina
Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

“PROSEDUR PELAKSANAAN PRINSIP KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) DALAM Mendukung KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING INVESTASI PADA PT STOCKBIT SEKURITAS DIGITAL”

ABSTRACT

The implementation of the Know Your Customer (KYC) principle in the financial services sector is an obligation regulated by Otoritas Jasa Keuangan (OJK) through Financial Services Authority Regulation Number 12/POJK.01/2017 concerning the Implementation of Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Programs (APU-PPT), Financial Services Authority Circular Letter Number 47/SEOJK.04/2017 concerning the Implementation of APU-PPT Programs in the Capital Market Sector, and Regulation Number 15 of 2023 concerning the Implementation of Customer Identification Administration Services. These regulations emphasize the importance of customer identification, verification, and monitoring processes in supporting regulatory compliance and minimizing the misuse of financial services. This Final Project aims to describe the implementation of the Know Your Customer (KYC) principle in supporting compliance with investment account opening procedures at PT Stockbit Sekuritas Digital, the verification procedures through the company's system, as well as the obstacles encountered and the efforts made to resolve them. The method used in this study is descriptive qualitative through direct observation during the internship program and literature study. The results of the discussion indicate that the implementation of KYC has been carried out systematically and digitally integrated through identity and risk profile verification, customer fund account validation, and examination of other supporting data. The obstacles encountered include data discrepancies and inadequate document quality. Improvement efforts were carried out through enhancing verification accuracy, utilizing technology, and optimizing the monitoring of the KYC process, thereby supporting regulatory compliance and improving the effectiveness and security of investment account opening procedures.

Keywords: Know Your Customer (KYC), Compliance, Investment Account Opening, Data Verification, PT Stockbit Sekuritas Digital.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
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
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penulisan	1
1.2 Tujuan Penulisan	3
1.3 Manfaat Penulisan	3
1.4 Metode Penulisan	4
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC)	7
2.1.1 Pengertian Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC)	7
2.1.2 Sejarah Perkembangan Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC)	7
2.1.3 Tujuan Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC)	9
2.1.4 Manfaat Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC)	10
2.1.5 Tahapan Umum Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC)	10
2.2 Kepatuhan Regulasi di Sektor Pasar Modal	13
2.2.1 Definisi Kepatuhan	13
2.2.2 Konsep Kepatuhan pada Perusahaan Sekuritas	14
2.2.3 Regulasi Kepatuhan di Sektor Modal	15
2.3 Rekening Investasi pada Perusahaan Sekuritas	16
2.3.1 Pengertian Rekening Investasi	16
2.3.2 Komponen dalam Pembukaan Rekening Investasi	17
2.3.3 Proses Pembukaan Rekening Investasi	17
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	19
3.1 Profil Perusahaan	19
3.1.1 Sejarah PT Stockbit Sekuritas Digital	19
3.1.2 Visi dan Misi PT Stockbit Sekuritas Digital	21
3.1.3 Nilai-Nilai PT Stockbit Sekuritas Digital	21
3.1.4 Penghargaan dan Pencapaian PT Stockbit Sekuritas Digital	22
3.2 Struktur Organisasi Perusahaan	24
3.3 Bidang Usaha Perusahaan	26

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



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 IV PEMBAHASAN.....	27
4.1 Kebijakan PT Stockbit Sekuritas Digital	27
4.2 Tahapan Verifikasi Pembukaan Rekening Investasi	27
4.3 Status Verifikasi Pembukaan Rekening Investasi	32
4.4 Korelasi Pelaksanaan Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC) PT Stockbit Sekuritas Digital dengan POJK Nomor 12/POJK.01/2017	32
4.5 Korelasi Pelaksanaan Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC) PT Stockbit Sekuritas Digital dengan SEOJK Nomor 47/SEOJK.04/2017	34
4.6 Korelasi Pelaksanaan Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC) PT Stockbit Sekuritas Digital dengan POJK Nomor 15 Tahun 2023.....	36
4.7 Kendala dalam Verifikasi Pembukaan Rekening Investasi	37
4.8 Upaya Penyelesaian Kendala dalam Verifikasi Pembukaan Rekening Investasi	38
BAB V PENUTUP	41
5.1 Simpulan	41
5.2 Saran	42
DAFTAR PUSTAKA	43
LAMPIRAN.....	46

**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 TABEL

Tabel 4.1 Status Verifikasi Pembukaan Rekening Investasi.....	32
---	----





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 Stockbit Sekuritas Digital	19
Gambar 3.2 Struktur Organisasi PT Stockbit Sekuritas Digital.....	24
Gambar 4.1 Tahapan Verifikasi Pembukaan Rekening Investasi.....	28





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 Pernyataan Dosen Pembimbing
- Lampiran 2 Lembar Bimbingan Laporan Tugas Akhir
- Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir
- Lampiran 4 Surat Pernyataan Penggunaan *Generative AI*
- Lampiran 5 Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Pembimbing
- Lampiran 6 Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Penguji





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 I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penulisan

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal, kegiatan pasar modal mencakup penawaran umum, perdagangan efek, serta lembaga dan profesi yang berkaitan dengan efek (Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 1995). Perkembangan pasar modal Indonesia dimulai sejak masa kolonial dengan pendirian bursa efek di Batavia pada tahun 1912. Setelah mengalami beberapa periode penghentian aktivitas, pasar modal kembali berkembang melalui pengaktifan Bursa Efek pada tahun 1977 dengan pencatatan saham PT Semen Cibinong Tbk, yang dilanjutkan dengan pendirian Bursa Efek Surabaya pada tahun 1989 dan swastanisasi Bursa Efek Jakarta pada tahun 1992. Pada tahun 2007, Bursa Efek Jakarta dan Bursa Efek Surabaya bergabung menjadi Bursa Efek Indonesia sebagai lembaga penyelenggara perdagangan efek di Indonesia. Perkembangan ini diperkuat melalui penerbitan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal yang menetapkan bursa sebagai *Self Regulatory Organization* (SRO). Seiring perkembangan teknologi informasi, transaksi pasar modal mengalami transformasi melalui penerapan *Jakarta Automated Trading System* (JATS) pada tahun 1995, *scripless trading* pada tahun 2000, serta *remote trading* pada tahun 2002 yang memungkinkan transaksi dilakukan secara digital melalui perusahaan sekuritas (Maesaroh dan Prihatini, 2022).

Sejalan dengan perkembangan tersebut, jumlah investor pasar modal Indonesia mengalami peningkatan yang signifikan dalam lima tahun terakhir hingga mencapai lebih dari 20 juta investor pada akhir tahun 2025. Hal ini mencerminkan partisipasi masyarakat yang meningkat dalam aktivitas investasi sejalan dengan berkembangnya layanan keuangan berbasis digital (KSEI, 2025).

Peningkatan jumlah investor dan kemudahan akses digital berpotensi menimbulkan berbagai risiko, seperti pencucian uang, pendanaan terorisme, pemalsuan identitas, penyalahgunaan data pribadi, serta praktik kecurangan



© 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

lainnya. Risiko ini bisa mengganggu stabilitas sistem keuangan dan menurunkan kepercayaan publik terhadap industri pasar modal (Hasanudin, Nurjaman, dan Sobana, 2025). Oleh karena itu, penerapan prinsip kehati-hatian melalui mekanisme prinsip *Know Your Customer* (KYC) menjadi sangat penting dalam menjaga keamanan, transparansi, dan integritas sistem keuangan (Silalahi, Baidhowi, dan Novita, 2025).

Dalam rangka mengantisipasi berbagai risiko tersebut, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai lembaga pengawas sektor jasa keuangan menetapkan beberapa ketentuan terkait penerapan prinsip KYC. Salah satu regulasi yang menjadi dasar adalah Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, yang kemudian diimplementasikan lebih lanjut melalui POJK Nomor 12/POJK.01/2017 mengenai Penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) di Sektor Jasa Keuangan. Selain itu, OJK juga menerbitkan SEOJK Nomor 47/SEOJK.04/2017, serta POJK Nomor 15 Tahun 2023 yang mengatur program APU-PPT di sektor pasar modal dan penerapan prinsip mengenali nasabah. Ketentuan tersebut menegaskan pentingnya pelaksanaan proses identifikasi, verifikasi, serta pemantauan data nasabah secara berkelanjutan. Hal ini bertujuan untuk meminimalkan potensi penyalahgunaan sistem keuangan serta meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan regulator (Otoritas Jasa Keuangan, 2017; 2023).

Pelaksanaan ketentuan tersebut juga merupakan bagian krusial dalam kegiatan operasional perusahaan sekuritas, termasuk PT Stockbit Sekuritas Digital. PT Stockbit Sekuritas Digital merupakan perusahaan sekuritas yang mengintegrasikan teknologi dalam layanan pembukaan rekening investasi secara daring melalui sistem digital. Perusahaan ini merupakan salah satu broker saham yang resmi, terdaftar, dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta menjadi anggota Bursa Efek Indonesia (BEI). Melalui *platform* digital yang dimilikinya, PT Stockbit Sekuritas Digital menawarkan layanan transaksi jual beli saham secara daring, menyediakan fitur analisis investasi, serta membangun komunitas investor yang memungkinkan pengguna berdiskusi dan bertukar informasi mengenai pasar modal (Stockbit, n.d.).



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

Sistem digital tersebut dibuat untuk mempercepat proses pendaftaran investor dan memastikan kepatuhan terhadap penerapan prinsip KYC dalam pembukaan rekening investasi. Namun, dalam praktiknya ditemukan berbagai kendala, seperti ketidaksesuaian data identitas, kualitas dokumen yang kurang memadai, kesalahan pengisian data, kurangnya pemahaman calon investor terhadap prosedur pembukaan rekening, rendahnya tingkat literasi keuangan dan pasar modal, serta proses verifikasi berulang yang memerlukan ketelitian tinggi. Kendala-kendala tersebut berpotensi menghambat kelancaran dan efektivitas proses pembukaan rekening investasi.

Berdasarkan uraian tersebut, penerapan prinsip KYC dalam mendukung kepatuhan pembukaan rekening investasi di PT Stockbit Sekuritas Digital menjadi penting untuk dilakukan. Oleh karena itu, penulis berupaya memberikan gambaran nyata mengenai pelaksanaan prosedur prinsip KYC pada perusahaan sekuritas berbasis digital dengan mengambil judul dalam Laporan Tugas Akhir: “Prosedur Pelaksanaan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mendukung Kepatuhan Pembukaan Rekening Investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital”.

1.2 Tujuan Penulisan

Tujuan penulisan dari Laporan Tugas Akhir ini antara lain:

1. Untuk mengetahui penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam mendukung kepatuhan pembukaan rekening investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital.
2. Untuk mendeskripsikan prosedur pelaksanaan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam mendukung kepatuhan pembukaan rekening investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital.
3. Untuk mengetahui kendala yang dihadapi serta upaya penyelesaian yang diterapkan dalam pelaksanaan prosedur prinsip *Know Your Customer* (KYC) sebagai upaya meningkatkan efektivitas proses verifikasi data dalam pembukaan rekening investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital.

1.3 Manfaat Penulisan

Manfaat penulisan dari Laporan Tugas Akhir ini antara lain:

1. Bagi Mahasiswa
Memberikan tambahan wawasan, pengetahuan, serta pengalaman praktis



© 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

mengenai penerapan prosedur prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam proses pembukaan rekening investasi pada perusahaan sekuritas berbasis digital, sehingga dapat meningkatkan pemahaman terhadap dunia kerja, khususnya di bidang keuangan dan perbankan.

2. Bagi PT Stockbit Sekuritas Digital

Memberikan gambaran mengenai pelaksanaan kegiatan magang yang telah dilakukan, serta diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dan masukan dalam rangka meningkatkan efektivitas proses operasional, khususnya terkait pelaksanaan prosedur prinsip *Know Your Customer* (KYC) dan sistem pendukung yang digunakan.

3. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Memberikan kontribusi berupa referensi dan dokumentasi akademik yang dapat dimanfaatkan sebagai bahan pembelajaran, pengembangan kurikulum, serta peningkatan kualitas pelaksanaan kegiatan magang dan penyusunan Laporan Tugas Akhir, khususnya bagi mahasiswa Jurusan Akuntansi Program Studi Keuangan dan Perbankan, di masa mendatang.

4. Bagi Pembaca

Memberikan informasi, referensi, dan wawasan tambahan terkait penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam pembukaan rekening investasi pada perusahaan sekuritas digital, serta dapat dijadikan sebagai bahan referensi dalam penulisan selanjutnya.

1.4 Metode Penulisan

Metode penulisan Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Sumber Data

a. Data Primer

Data primer merupakan data yang diperoleh secara langsung dari lokasi kegiatan magang, yaitu PT Stockbit Sekuritas Digital. Data tersebut diperoleh melalui kegiatan observasi terhadap proses pelaksanaan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam pembukaan rekening investasi, khususnya melalui sistem perusahaan. Observasi dilakukan dengan mengamati alur kerja, tahapan verifikasi data nasabah, serta mekanisme persetujuan dan tindak lanjut dalam proses KYC.



© 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

b. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang didapat secara tidak langsung melalui berbagai sumber pendukung, seperti jurnal ilmiah, artikel, peraturan perundang-undangan, peraturan Otoritas Jasa Keuangan, dan peraturan Bank Indonesia, serta informasi yang diperoleh dari situs web resmi PT Stockbit Sekuritas Digital. Data sekunder digunakan untuk mendukung pemahaman mengenai konsep prinsip *Know Your Customer* (KYC), kepatuhan di sektor jasa keuangan, serta prosedur pembukaan rekening investasi.

2. Teknik Pengumpulan Data

a. Observasi

Teknik observasi dilakukan dengan melakukan pengamatan secara langsung terhadap proses kegiatan prinsip *Know Your Customer* (KYC) melalui sistem di PT Stockbit Sekuritas Digital selama pelaksanaan kegiatan magang. Observasi ini bertujuan untuk memperoleh gambaran nyata mengenai alur kerja, tahapan verifikasi data nasabah, serta mekanisme pengambilan keputusan dalam proses persetujuan pembukaan rekening investasi.

b. Studi Kepustakaan

Studi kepustakaan dilakukan dengan menghimpun dan mempelajari berbagai sumber referensi tertulis, seperti jurnal ilmiah, artikel, peraturan perundang-undangan, serta dokumen resmi lainnya yang relevan. Teknik ini bertujuan untuk memperoleh landasan teoritis yang mendukung pembahasan mengenai konsep prinsip *Know Your Customer* (KYC), kepatuhan terhadap regulasi, serta penerapannya pada perusahaan sekuritas digital.

3. Metode Kajian

Metode kajian yang digunakan dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini merupakan metode kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif. Metode ini digunakan untuk menjelaskan secara sistematis mengenai pelaksanaan prosedur *Know Your Customer* (KYC) dalam pembukaan rekening investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital.



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

1.5 Sistematika Penulisan

Laporan Tugas Akhir ini disusun secara sistematis dalam lima bab yang berkaitan dan membentuk satu kesatuan pembahasan. Adapun sistematika penulisan Laporan Tugas Akhir adalah sebagai berikut:

Bab 1, Pendahuluan. Bab ini memuat latar belakang penulisan laporan tugas akhir yang menjelaskan dasar pemilihan topik kajian mengenai prosedur pelaksanaan *Know Your Customer* (KYC) dalam mendukung kepatuhan pembukaan rekening investasi. Selain itu, bab ini juga menguraikan tujuan penulisan, manfaat penulisan laporan tugas akhir, serta sistematika penulisan sebagai gambaran umum isi laporan secara keseluruhan.

Bab 2, Tinjauan Pustaka. Bab ini berisi landasan teori dan konsep-konsep yang relevan dengan topik pembahasan yang bersumber dari berbagai literatur, mencakup aspek yang berkaitan dengan prinsip KYC, konsep kepatuhan, serta regulasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkait pelaksanaan prinsip KYC di sektor pasar modal sebagai dasar penguatan pembahasan. Selain itu, bab ini juga memuat pembahasan mengenai rekening investasi pada perusahaan sekuritas.

Bab 3, Gambaran Umum Perusahaan. Bab ini menjelaskan profil umum PT Stockbit Sekuritas Digital, yang meliputi sejarah perusahaan, visi dan misi, nilai-nilai perusahaan, penghargaan dan pencapaian, struktur organisasi, serta bidang usaha yang dijalankan perusahaan.

Bab 4, Pembahasan. Bab ini membahas kebijakan PT Stockbit Sekuritas Digital yang berkaitan dengan pelaksanaan prinsip KYC, tahapan verifikasi pembukaan rekening investasi, status verifikasi yang digunakan dalam proses pembukaan rekening, korelasi pelaksanaan prinsip KYC dengan ketentuan regulator, serta kendala dan upaya penyelesaian yang dilakukan untuk mendukung kepatuhan dan meningkatkan efektivitas proses pembukaan rekening investasi.

Bab 5, Penutup. Bab ini memuat simpulan yang diperoleh dari seluruh pembahasan dan saran-saran yang menjadi bahan pertimbangan bagi perusahaan dalam penyempurnaan prosedur pelaksanaan prinsip KYC dan pengembangan sistem layanan pembukaan rekening investasi.

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 V PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil pembahasan, dapat disimpulkan bahwa penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) pada PT Stockbit Sekuritas Digital memiliki peranan penting dalam mendukung kepatuhan proses pembukaan rekening investasi sesuai dengan ketentuan regulator, khususnya Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta peraturan yang berlaku di sektor jasa keuangan dan pasar modal. Penerapan prinsip tersebut dilakukan melalui kegiatan identifikasi, verifikasi, pengumpulan informasi, dan pemantauan data nasabah guna memastikan kesesuaian identitas, kelengkapan dokumen, serta keamanan dalam proses pembukaan rekening investasi. Pelaksanaan prinsip KYC pada PT Stockbit Sekuritas Digital juga telah mendukung kepatuhan terhadap ketentuan regulator, yaitu POJK Nomor 12/POJK.01/2017 mengenai penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT) di sektor jasa keuangan, SEOJK Nomor 47/SEOJK.04/2017 mengenai penerapan Program APU-PPT di sektor Pasar Modal, serta POJK Nomor 15 Tahun 2023 mengenai Penyelenggaraan Layanan Administrasi Prinsip Mengenali Nasabah (KYC).

Prosedur pelaksanaan prinsip KYC dalam pembukaan rekening investasi dilakukan melalui sistem dengan beberapa tahapan, antara lain pemeriksaan dokumen identitas, verifikasi data RDN, pengecekan profil risiko, pemeriksaan data pekerjaan, serta verifikasi data pendukung lainnya. Selain itu, terdapat status verifikasi tertentu yang digunakan untuk memantau perkembangan proses pengajuan nasabah. Pemanfaatan sistem dan teknologi pendukung turut membantu meningkatkan ketepatan serta efisiensi proses verifikasi data.

Dalam pelaksanaan proses verifikasi, masih ditemukan beberapa kendala, seperti kurangnya pemahaman nasabah dalam pengisian data, kualitas dokumen yang kurang memadai, ketidaksesuaian data dengan dokumen pendukung, serta perlunya proses verifikasi lanjutan pada kondisi tertentu. Kendala tersebut 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

memengaruhi kelancaran dan efektivitas proses pembukaan rekening investasi sehingga memerlukan penanganan yang tepat sesuai prosedur yang berlaku. Untuk mengatasi kendala tersebut, diperlukan peningkatan ketelitian pemeriksaan data, pemanfaatan teknologi pendukung, serta penyampaian informasi yang jelas kepada nasabah agar proses verifikasi dapat berjalan lebih efektif.

5.2 Saran

Sebagai upaya peningkatan pelaksanaan prosedur pembukaan rekening investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital, saran yang dapat diberikan adalah sebagai berikut:

1. Perusahaan perlu meningkatkan penyampaian informasi kepada calon nasabah mengenai prosedur pengisian data dan persyaratan dokumen melalui media informasi yang mudah dipahami, sehingga proses pembukaan rekening investasi dapat berjalan lebih efektif.
2. Ketelitian dalam pemeriksaan data dan dokumen perlu terus ditingkatkan melalui *KYC Monitoring* sebagai upaya meningkatkan proses pemantauan dan pemeriksaan data nasabah guna meminimalkan kesalahan maupun ketidaksesuaian data.
3. Pengembangan sistem dan teknologi pendukung dalam proses verifikasi perlu terus dilakukan, seperti peningkatan fitur validasi data dan pembacaan data otomatis secara optimal, guna meningkatkan kecepatan serta ketepatan pemeriksaan data nasabah.
4. Koordinasi antarbagian yang terlibat dalam proses pembukaan rekening investasi perlu ditingkatkan melalui pelaksanaan rapat koordinasi secara berkala, penggunaan media komunikasi tertentu, serta penyampaian informasi secara tepat waktu agar setiap tahapan dapat berlangsung secara efektif.



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

- Alam, A. S. L. S. (2021). Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Masyarakat terhadap Penggunaan Masker dalam Pencegahan COVID-19 di Kecamatan Biring Kanaya Kota Makassar Tahun 2020 [Skripsi, Universitas Hasanuddin].
- Bank Indonesia. Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah.
- Chiesa, D., dan Kansil, C. S. T. (2024). Tinjauan Transaksi Transfer Dana Perbankan dalam Mengelola Risiko dan Mempertahankan Kepercayaan. *Jurnal Ilmu Hukum, Humaniora dan Politik*, 4(4), 998–1007. <https://doi.org/10.38035/jihhp.v4i4.2147>.
- Financial Action Task Force. (2025). *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation: The FATF Recommendations*. Diakses pada 28 Januari 2026 dari <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/FATF%20Recommendations%202012.pdf.coredownload.inline.pdf>.
- Hasanudin, G., Nurjaman, J., dan Sobana, D. H. (2025). Implementasi Know Your Customer (KYC) sebagai Upaya Pencegahan Tindak Pencucian Uang di Industri Perbankan Indonesia. *Jurnal Ekonomi Keuangan Syariah dan Akuntansi Pajak*, 2(1), 203–218. <https://doi.org/10.61132/eksap.v2i1.809>.
- Internal Revenue Service. (2025). *Bank Secrecy Act*. Diakses pada 28 Januari 2026 dari <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/bank-secrecy-act>.
- Johannes, E. P. (2019). Customer Due Diligence dalam Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang melalui Lembaga Perbankan. *Law Review*, 19(1), 77. <https://doi.org/10.19166/lr.v19i1.1466>.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Online. Patuh. Diakses pada 12 Februari 2026 dari <https://kbbi.web.id/patuh>.
- Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI). (2016). *About KSEI*. Diakses pada 28 Januari 2026 dari <https://web.ksei.co.id/about>.



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

- Maesaroh, S., dan Prihatini, S. (2022). *Makalah Pasar Modal*. Institut Agama Islam Bunga Bangsa Cirebon.
- OpenAI. (2026). *ChatGPT (GPT-5.5)* [Large Language Model]. Diakses pada 28 Januari 2026 dari <https://chat.openai.com>.
- Otoritas Jasa Keuangan. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 Tahun 2023 tentang Penyelenggaraan Layanan Administrasi Prinsip Mengenal Nasabah.
- Otoritas Jasa Keuangan. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/SEOJK.04/2019 tentang Pedoman Pembukaan Rekening Efek Nasabah dan Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik melalui Perusahaan Efek yang Melakukan Kegiatan Usaha sebagai Perantara Pedagang Efek.
- Otoritas Jasa Keuangan. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 47/SEOJK.04/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Pasar Modal.
- PT Bank OCBC NISP Tbk. (2022). *KYC Adalah: Pengertian, Fungsi, dan Tujuannya*. Diakses pada 1 Februari 2026 dari <https://www.ocbc.id/id/article/2022/03/11/kyc-adalah>.
- PT Elit Sukses Sekuritas. (2022). *Kebijakan Kepatuhan dan Audit Internal*. Diakses pada 12 Februari 2026 dari <https://www.semestaindovest.co.id/storage/downloads/Fungsi%20%26%20Kebijakan%20%26%20Audit%20Internal.pdf>.
- PT J.P. Morgan Sekuritas Indonesia. (2018). *Compliance Manual Equities Brokerage Underwriter*. Diakses pada 1 Februari 2026 dari https://www.jpmorgan.co.id/content/dam/jpm/global/disclosures/ID/sekuritas_compliance.pdf.
- PT Semesta Indovest Sekuritas. (n.d.). *Fungsi dan Kebijakan Kepatuhan dan Audit Internal*. Diakses pada 12 Februari 2026 dari <https://www.semestaindovest.co.id/storage/downloads/Fungsi%20%26%20Kebijakan%20Kepatuhan%20%26%20Audit%20Internal.pdf>.



© 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

- PT Stockbit Sekuritas Digital. (n.d.). *About Stockbit*. Diakses pada 24 Februari 2026 dari <https://stockbit.com/about>.
- PT Stockbit Sekuritas Digital. (n.d.). *Company Orientation Onboarding Deck* (materi presentasi internal perusahaan, tidak dipublikasikan).
- PT Stockbit Sekuritas Digital. (2023). *Stockbit Careers*. Diakses pada 24 Februari 2026 dari <https://careers.stockbit.com/>.
- Saripurwasih, G. (2024). Penerapan Electronic Know Your Customer (E-KYC) Berbasis Nomor Induk Kependudukan (NIK) Dikaitkan dengan Prinsip Kehati-hatian (Prudentiality Principle) Notaris dalam Membuat Akta. *Jurnal Hukum Kenotariatan Otentik*, 6(2). <https://doi.org/10.35814/otentik.v6i2.7067>.
- Silalahi, B. B. S., Baidhowi, dan Novita, Y. D. (2025). Aspek Hukum dalam Penerapan Prinsip Know Your Customer (KYC) pada Lembaga Perbankan. *Media Hukum Indonesia*, 2(6), 399–406. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15552061>.
- Singhal, P. (2024). Enhancing Compliance and KYC Processes Through AI, OCR, and Automation: A Cost-Effective Approach. *International Journal of Computer Engineering and Technology (IJCET)*, 15(5), 1002–1009. <https://doi.org/10.5281/zenodo.14000750>.
- Susandra, R. A. (2017). Analisis Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer/KYC) dalam Mencegah Pencucian Uang pada BPR Utomo Manunggal Sejahtera Lampung di Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Mandiri Saburai (JMMS)*, 1(03), 1–8. <https://doi.org/10.24967/jmms.v1i03.514>.
- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1995 Nomor 64.



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

Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

(surat ini diisi oleh mahasiswa dan dosen pembimbing membacanya dan membubuhkan tanda tangannya)

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP : 196510051997021001

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

Nama : Aira Kalbina

NIM : 2304321044

Program Studi : D3 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, 29 Mei 2026

Pembuat pernyataan

(Heri Abrianto)

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan, maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis



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 Bimbingan Laporan Tugas Akhir



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI**

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 LAPORAN TUGAS AKHIR

NIM : 2304321044
Nama : Aira Kalbina
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Nama Dosen Pembimbing : Heri Abrianto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
18/2 2026	Revisi Bab I	
4/3 2026	Revisi Bab I dan II	
10/3 2026	Revisi Bab I dan II	
31/3 2026	Revisi Bab I - Bab III	
21/4 2026	Revisi Bab I - Bab IV	
27/4 2026	Revisi Bab I - Bab V	
29/4 2026	ACC Bab I - Bab V	
6/5 2026	ACC keseluruhan	

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok, 2 Juni 2026.

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002



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 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG TUGAS AKHIR

Pada tanggal ...2.../...6.../...2026... laporan tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Aira Kalbina

NIM : 2304321044

Judul : Prosedur Pelaksanaan Prinsip *Know Your Customer* (KYC)
dalam Mendukung Kepatuhan Pembukaan Rekening Investasi
pada PT Stockbit Sekuritas Digital

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

Disetujui oleh:

Pembimbing,

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

Diketahui oleh:

Ketua Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan,

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002



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 Surat Pernyataan Penggunaan Generative AI

**SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN GENERATIVE AI
DALAM TUGAS AKHIR**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

- Nama: Aira Kalbina
- NIM: 2304321044
- Program Studi: D3 Keuangan dan Perbankan
- Judul Tugas Akhir: Prosedur Pelaksanaan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mendukung Kepatuhan Pembukaan Rekening Investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital

Menyatakan dengan sebenarnya terkait penggunaan alat *Generative AI* (seperti ChatGPT, Gemini, Claude, dll) dalam penyusunan tugas ini:

A. Status Penggunaan (Pilih salah satu):

- ☐ Tidak Menggunakan AI: Saya tidak menggunakan alat AI generatif dalam bagian mana pun dari tugas ini.
- ☐ Menggunakan AI secara Terbatas: Saya menggunakan AI hanya untuk tujuan pendukung (seperti perbaikan tata bahasa, pencarian ide, atau struktur outline).
- ☒ Menggunakan AI secara Signifikan: Saya menggunakan AI untuk menghasilkan sebagian konten dengan verifikasi dan pengolahan kembali oleh saya sendiri.

B. Rincian Penggunaan (Jika menggunakan): Jika Anda mencentang opsi penggunaan AI, jelaskan bagian mana yang dibantu oleh AI dan bagaimana Anda memverifikasinya:

Artificial Intelligence Disclosure (AID) Statement:

Artificial Intelligence Tool: OpenAI (ChatGPT Model 5.5);
[Conceptualization]: ChatGPT digunakan sebagai alat bantu dalam mendukung penyusunan konsep penulisan laporan tugas akhir, penyusunan sistematika pembahasan, serta pengembangan keterkaitan topik terkait penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC), kepatuhan regulasi di sektor pasar modal, dan pembukaan rekening investasi pada perusahaan sekuritas; ***[Information Collection]:*** ChatGPT digunakan secara terbatas untuk membantu penelusuran referensi pendukung pada Bab II yang membahas prinsip *Know Your Customer* (KYC), kepatuhan regulasi di sektor pasar modal, dan rekening investasi pada perusahaan sekuritas berdasarkan jurnal ilmiah, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan



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

(POJK), Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK), Peraturan Bank Indonesia (PBI), Undang-Undang, serta sumber resmi lainnya yang relevan dengan topik penulisan; [*Writing-Review & Editing*]: ChatGPT digunakan sebagai alat bantu dalam proses penulisan akademik untuk mendukung penyusunan kalimat, penyesuaian tata bahasa, pengecekan ejaan, penyempurnaan struktur paragraf, konsistensi format penulisan, serta keterkaitan pembahasan pada Bab I sampai dengan Bab V agar sesuai dengan kaidah bahasa Indonesia yang baik dan benar. Penggunaan AI tidak digunakan untuk menghasilkan data perusahaan, data observasi, hasil kegiatan magang, maupun dokumen internal perusahaan. Seluruh data terkait PT Stockbit Sekuritas Digital, prosedur verifikasi pembukaan rekening investasi, serta pembahasan pada Bab III dan Bab IV diperoleh berdasarkan hasil kegiatan magang, observasi langsung, dan dokumen perusahaan yang relevan; [*Human Verification*]: Saya telah melakukan pengecekan ulang terhadap seluruh data, informasi, serta referensi yang diberikan AI dan memastikan kebenarannya melalui sumber literatur asli, dokumen resmi, jurnal ilmiah, serta regulasi yang relevan. Seluruh isi laporan tugas akhir telah disesuaikan, diolah kembali, dan disusun berdasarkan pemahaman dan tanggung jawab penulis sendiri.

C. Pernyataan Integritas: Saya menyadari bahwa penggunaan AI tanpa deklarasi yang jujur atau penggunaan AI untuk menggantikan proses berpikir kritis saya sepenuhnya dapat dikategorikan sebagai tindakan pelanggaran etika akademik/plagiarisme. Saya bertanggung jawab penuh atas seluruh isi tugas ini.

Depok, 20 Mei 2025
Mahasiswa,

(Aira Kalbina)



Lampiran 5 Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Pembimbing

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,

SAINS, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JURUSAN AKUNTANSI

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 REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Aira Kalbina
2. NIM : 2304321044
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Prosedur Pelaksanaan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mendukung Kepatuhan Pembukaan Rekening Investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital
5. Dosen Pembimbing : Heri Abrianto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1		⊕ flow chart	
2	Teliti perbaikan	diperjelas dg	
3	har dosen pengaji	+ tem tanda farih.	
4		(Hal. 28)	
5			
6			
7			
8			
9			
10			

Depok, 12 Juni 2026
Dosen Pembimbing

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

Note: Dosen memberikan tanda tangan 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 6 Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Penguji



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,

SAINS, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JURUSAN AKUNTANSI

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 REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Aira Kalbina
2. NIM : 2304321044
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Prosedur Pelaksanaan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mendukung Kepatuhan Pembukaan Rekening Investasi pada PT Stockbit Sekuritas Digital
5. Dosen Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Latar belakang terlalu panjang membahas sejarah pasar modal	Telah diringkas Sejarah Pasar Modal (hal 1)	ACC
2	Terdapat kesalahan penulisan pada bagian metode penulisan	Sudah diperbaiki nomor (A.2.6) → (hal 15)	ACC
3	Pembahasan Bob IV perlu dielaborasi lebih mendalam	Telah dikaitkan dengan ketiga regulasi (hal 22)	ACC
4	Pada Bob IV tambahkan analisis KYC dengan pemenuhan ketentuan	Sudah dianalisis lebih dalam sesuai ketentuan (mul 33-37)	ACC
5			
6			
7			
8			
9			
10			

Depok, 12 Juni 2026

Dosen Penguji

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

NIP. 199201122018032001

Note: Dosen memberikan tanda tangan 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta