



© 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* (KYC) DALAM MITIGASI RISIKO *FRAUD IDENTITY THEFT* PADA PT. STOCKBIT SEKURITAS DIGITAL

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Dea Novita Riska Pratama/2304321030

**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

LAPORAN TUGAS AKHIR



PENERAPAN PRINSIP *KNOW YOUR CUSTOMER* (KYC) DALAM MITIGASI RISIKO *FRAUD IDENTITY THEFT* PADA PT. STOCKBIT SEKURITAS DIGITAL

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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:
Dea Novita Riska Pratama/2304321030

**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 mengemukakan 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 : Dea Novita Riska Pratama

NIM : 2304321030

Program Studi : Keuangan dan Perbankan

Depok, 10 Juni 2026



Dea Novita Riska Pratama
NIM. 2304321030



© 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 : Dea Novita Riska Pratama
NIM : 2304321030
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mitigasi Risiko *Fraud Identity Theft* 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 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Annisa Alifa Ramadhani, S.E., M.Si. ()
Anggota Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, MBA. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 26 Juni 2026

Ketua Jurusan Akuntansi,



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



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Dea Novita Riska Pratama
Nomor Induk Mahasiswa : 2304321030
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Tugas Akhir : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* (KYC)
dalam Mitigasi Risiko *Fraud Identity Theft* pada
PT. Stockbit Sekuritas Digital

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing:

Nuraeni Hadiati Farhani, MBA.

NIP. 199105282022032005

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

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulisan Tugas Akhir ini yang berjudul **“Penerapan Prinsip Know Your Customer (KYC) dalam Mitigasi Risiko Fraud Identity Theft pada PT Stockbit Sekuritas Digital”** dapat diselesaikan dengan tepat waktu sebagai salah satu syarat untuk kelulusan program pendidikan Diploma III Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini dapat terselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Penulis sangat berterima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dalam bentuk moril maupun materil. Secara khusus, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih 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 Kepala Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan yang telah banyak memberikan informasi dan arahan selama penulisan Laporan Tugas Akhir.
4. Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, MBA. selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan arahan, petunjuk, serta bimbingan kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir.
5. Seluruh dosen dan staf karyawan Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama pendidikan di Politeknik Negeri Jakarta.
6. Kedua orang tua penulis yang senantiasa memberikan do’a, arahan dan dukungan untuk penulis selama perkuliahan, pelaksanaan magang dan penyusunan laporan tugas akhir, sehingga penulis dapat menyelesaikan semuanya dengan baik.
7. Adik penulis yang selalu memberikan semangat dan dukungan selama perkuliahan, pelaksanaan magang dan penyusunan laporan tugas akhir, sehingga penulis dapat menyelesaikan semuanya dengan baik.



© 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

8. Pimpinan PT. Stockbit Digital Sekuritas yang telah mengizinkan penulis untuk melaksanakan kegiatan magang.
9. Ibu Salma Khoirunisa dan Talitha Reyhan Widana selaku penyelia di PT. Stockbit Digital Sekuritas yang senantiasa memberikan arahan, petunjuk, serta bimbingan kepada penulis selama pelaksanaan magang berlangsung.
10. Seluruh pegawai PT. Stockbit Digital Sekuritas, khususnya pada divisi KYC, yang telah memberi arahan dan dukungan selama pelaksanaan magang.
11. Seluruh teman-teman penulis yang senantiasa memberikan do'a, dukungan, dan semangat selama perkuliahan, pelaksanaan magang dan penyusunan laporan tugas akhir, sehingga penulis dapat menyelesaikan semuanya dengan baik.
12. Teman-teman BK 6B yang saling memberikan bantuan dan dukungan selama penyusunan laporan magang.
13. Teman-teman TAC PNJ, terkhusus TAC'23 yang senantiasa memberikan do'a, dukungan, dan semangat selama kegiatan magang dan penyusunan laporan magang.

Penulis menyadari bahwa laporan tugas akhir ini tidaklah sempurna dan masih banyak kekurangan baik dalam segi isi laporan, penulisan, dan lainnya. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila ada hal yang kurang berkenan.

Akhir kata, penulis berharap semoga laporan tugas akhir ini dapat bermanfaat untuk yang membaca.

Depok, 10 Juni 2026

Dea Novita Riska Pratama

2304321030



© 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 di bawah ini :

Nama : Dea Novita Riska Pratama
NIM : 2304321030
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 Non-eksklusif** (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Penerapan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mitigasi Risiko *Fraud Identity Theft* 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 sebenarnya

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 10 Juni 2026

Yang menyatakan

Dea Novita Riska Pratama



Dea Novita Riska Pratama
Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

Penerapan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) Dalam Mitigasi Risiko *Fraud Identity Theft* pada PT Stockbit Sekuritas Digital

ABSTRAK

Perkembangan layanan keuangan digital yang pesat akan meningkatkan ancaman kejahatan siber, khususnya pencurian identitas data diri (*identity theft*). Penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) sebagai gerbang utama dalam mitigasi risiko *fraud identity theft* dilakukan melalui identifikasi dan verifikasi identitas nasabah, pengecekan *Customer Due Diligence* (CDD) dan *Enhanced Due Diligence* (EDD), serta pemantauan transaksi. Meskipun efektif menekan potensi *fraud*, penerapan KYC masih menghadapi tantangan berupa keterbatasan infrastruktur verifikasi, regulasi, dan rendahnya literasi digital nasabah. Penulisan ini bertujuan untuk menganalisis implementasi prinsip KYC, mengidentifikasi potensi risiko *identity theft* dalam pembukaan akun investasi, serta mengidentifikasi peran prinsip KYC dalam memitigasi risiko pada PT Stockbit Sekuritas Digital. Metode yang digunakan adalah kualitatif deskriptif, dengan pengumpulan data melalui wawancara bersama Kepala Divisi KYC PT Stockbit Sekuritas Digital. Hasil penulisan diharapkan dapat memberikan gambaran komprehensif mengenai efektivitas implementasi KYC dalam mitigasi risiko *fraud identity theft* pada sektor keuangan digital di Indonesia.

Kata Kunci: *Fraud, Identity Theft, Know Your Customer* (KYC), Mitigasi Risiko.

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

Dea Novita Riska Pratama
D3 Finance and Banking Study Program

**Penerapan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) Dalam Mitigasi Risiko
Fraud Identity Theft pada PT Stockbit Sekuritas Digital**

ABSTRACT

The rapid growth of digital financial services has increased the threat of cybercrime, particularly identity theft. The implementation of the Know Your Customer (KYC) principle serves as the primary gateway in mitigating identity theft fraud risk, carried out through customer identification and verification, Customer Due Diligence (CDD) and Enhanced Due Diligence (EDD) checks, as well as transaction monitoring. Although effective in reducing potential fraud, the implementation of KYC still faces challenges such as limited verification infrastructure, regulatory gaps, and low customer digital literacy. This paper aims to analyze the implementation of the KYC principle, identify potential identity theft risks in the investment account opening process, and identify the role of the KYC principle in mitigating such risks at PT Stockbit Sekuritas Digital. The method used is descriptive qualitative, with data collection conducted through an interview with the Head of the KYC Division at PT Stockbit Sekuritas Digital. The results of this paper are expected to provide a comprehensive overview of the effectiveness of KYC implementation in mitigating identity theft fraud risk in Indonesia's digital financial sector.

Kata Kunci: *Fraud, Identity Theft, Know Your Customer (KYC), Risk Mitigation.*



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
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
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan	3
1.3 Manfaat Penulisan	4
1.4 Metode Penulisan	4
1.5 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC)	7
2.1.1 Pengertian dan Tujuan Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC)	7
2.1.2 Prosedur Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC)	8
2.1.3 Dasar Hukum dan Regulasi <i>Know Your Customer</i> (KYC).....	9
2.2 Risiko.....	10
2.2.1 Pengertian Risiko	10
2.2.2 Jenis-Jenis Risiko.....	10
2.2.3 Manajemen Risiko	11
2.3 Fraud.....	12
2.3.1 Pengertian <i>Fraud</i>	12
2.3.2 Klasifikasi <i>Fraud</i>	13
2.3.3 Faktor Penyebab <i>Fraud</i>	15
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	16
3.1 Profil PT. Stockbit Sekuritas Digital	16
3.2 Visi dan Misi PT. Stockbit Sekuritas Digital.....	17
3.3 Logo PT. Stockbit Sekuritas Digital.....	17
3.4 Nilai-Nilai Perusahaan PT. Stockbit Sekuritas Digital.....	17
3.5 Struktur Organisasi PT. Stockbit Sekuritas Digital	18
3.6 Kegiatan Usaha PT. Stockbit Sekuritas Digital.....	20
BAB IV PEMBAHASAN.....	23
4.1 Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer</i> (KYC) Pada PT Stockbit Sekuritas Digital	23
4.1.1 Alur <i>Know Your Customer</i> (KYC) dalam Verifikasi Data Nasabah	23
4.1.2 Pemeriksaan dan Validasi Dokumen Nasabah.....	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

4.1.3 Integrasi Data dan Dokumen Nasabah dengan Bisnis Data Kependudukan (Dukcapil)	28
4.2 Identifikasi Potensi Risiko <i>Fraud Identity Theft</i> dalam Proses Pembukaan Akun Investasi	28
4.2.1 Pola dan Modus <i>Fraud Identity Theft</i>	28
4.2.2 Tahapan Kerentanan dalam Alur KYC	28
4.2.3 Pemantauan Data Profil Risiko.....	29
4.3 Peran dan Pengawasan <i>Know Your Customer</i> (KYC) dalam Mitigasi Risiko <i>Fraud Identity Theft</i>	30
4.3.1 Mekanisme Mitigasi <i>Fraud Identity Theft</i>	30
4.3.2 Prosedur Penanganan Kasus <i>Fraud Identity Theft</i>	31
4.3.3 Efektivitas Penerapan Prinsip KYC dalam Mitigasi Risiko <i>Fraud Identity Theft</i>	31
4.3.4 Kendala dan Upaya dalam Mitigasi Risiko <i>Fraud Identity Theft</i>	32
BAB V PENUTUP	33
5.1 Kesimpulan.....	33
5.2 Saran	33
DAFTAR PUSTAKA.....	35
LAMPIRAN	37

**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 1. 1 Perbandingan Jumlah Investor Pasar Modal dan Saham Tahun 2024 dan 2025	1
Gambar 3. 1 Profil PT Stockbit Sekuritas Digital.....	16
Gambar 3. 2 Logo PT Stockbit Sekuritas Digital	17
Gambar 3. 3 Nilai-Nilai Perusahaan PT Stockbit Sekuritas Digital	18
Gambar 3. 4 Struktur Organisasi PT Stockbit Sekuritas Digital.....	18
Gambar 4. 1 Alur KYC PT Stockbit Sekuritas Digital	23





Hak Cipta :

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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing	38
Lampiran 2 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir.....	39
Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir	40
Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Wawancara.....	41
Lampiran 5 Surat Pernyataan Penggunaan Generative AI dalam Tugas Akhir	43



Hak Cipta :

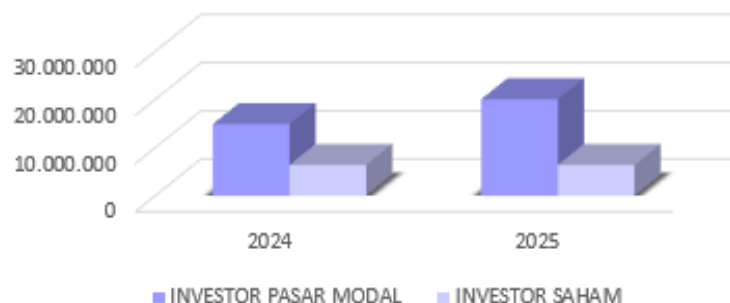
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Transformasi digital pada sektor jasa keuangan dan pasar modal saat ini dipacu oleh perkembangan teknologi informasi yang pesat. Layanan investasi kini dapat diakses masyarakat secara lebih mudah, cepat, dan efisien melalui platform digital yang mencakup seluruh proses, dari pembukaan rekening efek sampai pemantauan portofolio secara *real-time*. Transformasi digital memberikan dampak besar yang pada akhirnya menciptakan kontribusi nyata terhadap perputaran dan pertumbuhan ekonomi nasional (Putri, Wulandari, Aristawati, & Apridasari, 2025) .

Menurut data Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), bertambahnya ketertarikan masyarakat terhadap investasi dapat dilihat dari peningkatan jumlah investor yang mengalami kenaikan dalam beberapa tahun terakhir. Pasar modal Indonesia menciptakan catatan baru dengan total investor pada tahun 2025 mencapai 20.042.365 SID, mengalami kenaikan sebesar 34,8% atau 5.170.726 SID dibandingkan tahun 2024 yang hanya mencapai 14.871.639 SID. Selain itu, jumlah investor pada saham juga turut menunjukkan peningkatan signifikan mencapai 8.461.938 SID, naik 32,6% atau bertambah 2.080.494 SID dibandingkan pada tahun 2024 sebanyak 6.381.444 SID (Bursa Efek Indonesia, 2025). Berikut grafik perbandingan jumlah investor pasar modal dan saham tahun 2024 dan 2025:



**Gambar 1. 1 Perbandingan Jumlah Investor Pasar Modal dan Saham
Tahun 2024 dan 2025**

Sumber: Data Diolah 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

Salah satu perusahaan yang mengembangkan layanan investasi berbasis digital adalah PT Stockbit Sekuritas Digital. Melalui platform ini, investor dapat membuka rekening efek secara digital, melakukan transaksi saham, serta memantau perkembangan portofolio investasi secara *real-time*. Inovasi layanan tersebut memberikan kontribusi positif dalam meningkatkan inklusi keuangan dan mempermudah akses masyarakat terhadap kegiatan investasi di pasar modal.

Namun, digitalisasi layanan keuangan memunculkan berbagai tantangan baru, khususnya terkait dengan keamanan data dan potensi terjadinya risiko finansial berbasis teknologi. Salah satu risiko yang perlu diwaspadai adalah *identity theft*, yaitu tindakan penyalahgunaan identitas seseorang oleh pihak lain untuk melakukan aktivitas keuangan secara ilegal, seperti membuka akun investasi atau melakukan transaksi tanpa sepengetahuan pemilik identitas yang sebenarnya. Risiko ini perlu menjadi perhatian khusus dalam layanan investasi digital karena proses registrasi dan verifikasi identitas dilakukan secara online, sehingga berpotensi disalahgunakan oleh pihak yang tidak bertanggung jawab jika sistem pengendalian yang diterapkan tidak cukup baik dan kurang memadai (Sumarni, et al., 2025).

Berdasarkan data yang diperoleh dari layanan CekRekening.id yang dikelola oleh Kementerian Komunikasi dan Digital (Komdigi), pada periode Januari – Mei 2026 telah diterima 9.422 laporan dari publik mengenai tindak pidana informasi dan transaksi elektronik (ITE). Modus yang digunakan terus mengalami perkembangan, namun umumnya masih berkaitan dengan penyalahgunaan identitas, penggunaan akun fiktif, serta penipuan melalui tautan phishing. Maka dari itu, proses identifikasi dan verifikasi data nasabah menjadi langkah penting dalam mencegah terjadinya fraud dan penyalahgunaan layanan digital (Cekrekening.id, 2026).

Pada perusahaan sekuritas digital seperti PT Stockbit Sekuritas Digital dilakukan beberapa upaya dalam menerapkan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam identifikasi dan verifikasi identitas nasabah secara menyeluruh. Prinsip KYC menjadi salah satu aspek sangat penting karena menjadi garda terdepan dalam memastikan keaslian identitas nasabah serta memitigasi risiko



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

terjadinya *fraud identity theft* dalam layanan investasi digital. Penerapan prinsip KYC di Indonesia telah diatur dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dalam POJK Nomor 22/POJK 04/2014 sebagai regulator sektor jasa keuangan (Otoritas Jasa Keuangan, 2014).

Urgensi penerapan prinsip KYC berkaitan erat dengan perlindungan terhadap keamanan operasional dan reputasi institusional perusahaan. Kegagalan dalam memvalidasi identitas nasabah secara akurat berpotensi menimbulkan kerugian finansial akibat transaksi yang tidak sah, serta mengekspos perusahaan pada risiko hukum yang fatal, termasuk sanksi denda administratif hingga pencabutan izin operasional oleh OJK apabila terbukti meloloskan praktik pencucian uang. Di samping itu, kelemahan pada sistem verifikasi dapat memicu krisis kepercayaan di mata publik yang berisiko menyebabkan penarikan dana massal, mengingat aspek kredibilitas merupakan aset paling krusial bagi keberlangsungan sebuah perusahaan sekuritas pada sektor pasar modal.

Hal ini menjadi dasar ketertarikan penulis untuk mengetahui lebih lanjut mengenai penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) pada PT. Stockbit Sekuritas dalam melakukan mitigasi risiko *fraud identity theft* terhadap layanan digital pasa modal. Hasil kajian tersebut akan penulis sajikan dalam bentuk Laporan Tugas Akhir dengan judul “Penerapan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mitigasi Risiko *Fraud Identity Theft* pada PT. Stockbit Sekuritas Digital”. Hasil penulisan diharapkan dapat memberikan wawasan baru mengenai efektivitas penerapan prinsip KYC, mitigasi risiko *fraud*, dan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi berbagai pihak yang terlibat dalam menyempurnakan kebijakan.

1.2 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan disusunnya Laporan Tugas Akhir ini antara lain:

1. Untuk menganalisis dan mendeskripsikan prinsip *Know Your Customer* (KYC) yang diimplementasikan pada PT. Stockbit Sekuritas Digital.
2. Untuk mengidentifikasi potensi risiko *Fraud Identity Theft* yang dapat terjadi dalam proses pembukaan akun 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Untuk mengidentifikasi peran penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam memitigasi risiko *Fraud Identity Theft* pada PT Stockbit Sekuritas Digital.

1.3 Manfaat Penulisan

Manfaat penyusunan Laporan Tugas Akhir sebagai berikut:

1. Bagi Penulis
Penulisan Laporan Tugas Akhir ini bermanfaat untuk meningkatkan ilmu pengetahuan dan sebagai pengaplikasian mata kuliah Manajemen Pemasaran dengan praktik nyata mengenai *Know Your Customer* (KYC) pada PT. Stockbit Sekuritas Digital.
2. Bagi Perusahaan
Penulisan Laporan Tugas Akhir ini dapat menjadi pertimbangan, evaluasi, dan saran untuk PT. Stockbit Sekuritas Digital dalam menciptakan kemajuan perusahaan yang lebih baik untuk masa depan.
3. Bagi Pembaca
Penulisan Laporan Tugas Akhir ini dapat menjadi acuan atau sumber informasi yang faktual, referensi pembelajaran di masa mendatang, dan pengetahuan tambahan mengenai prinsip *Know Your Customer* (KYC) pada PT. Stockbit Sekuritas Digital.

1.4 Metode Penulisan

Metode yang digunakan dalam penulisan Laporan Tugas Akhir sebagai berikut:

1. Sumber Data
 - a. Data Primer
Data yang diperoleh secara langsung dari PT. Stockbit Sekuritas Digital, melalui observasi dalam bentuk wawancara dengan kepala divisi KYC.
 - b. Data Sekunder
Data yang diperoleh secara tidak langsung melalui berbagai referensi seperti jurnal, artikel, serta situs resmi PT. Stockbit Sekuritas Digital yaitu <https://stockbit.com/>



Hak Cipta :

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

2. Teknik Pengumpulan Data

a. Observasi

Teknik ini dilakukan dengan pengamatan dan berpartisipasi secara langsung dengan perusahaan mengenai proses *Know Your Customer* (KYC), sehingga memperoleh data yang berkaitan dengan penulisan Laporan Tugas Akhir.

b. Wawancara

Teknik yang dilakukan dengan menyampaikan pertanyaan secara langsung kepada kepala divisi KYC pada PT. Stockbit Sekuritas Digital yang terlibat dalam prinsip *Know Your Customer* (KYC). Teknik ini bertujuan untuk mendapatkan data atau informasi yang sesuai dengan kebutuhan penulisan laporan Tugas Akhir.

c. Studi Kepustakaan

Pengumpulan data dilakukan melalui penelitian literatur dengan menelaah berbagai sumber, seperti jurnal, artikel, serta referensi lainnya yang membahas *Know Your Customer* (KYC), Risiko, dan *Fraud*.

d. Metode Kajian

Laporan Tugas Akhir disusun menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif. Metode ini mendeskripsikan data yang telah diperoleh mengenai penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam mitigasi risiko *Fraud Identity Theft* pada PT. Stockbit Sekuritas Digital.

1.5 Sistematika Penulisan

Penulisan sistematika penulisan Laporan Tugas Akhir sebagai berikut:

BAB I: Pendahuluan

Bab ini berisi pengantar awal dari penyusunan Laporan Tugas Akhir, yang mencakup penjelasan mengenai latar belakang masalah, tujuan dan manfaat penulisan, metode yang digunakan, serta sistematika penulisan laporan secara keseluruhan.

BAB II: Tinjauan Pustaka

Bab ini menyajikan landasan teori dan konsep-konsep yang mendukung penelitian, khususnya terkait *Know Your Customer* (KYC), Risiko, dan *Fraud*.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

BAB III: Gambaran Umum Perusahaan

Bab ini memberikan informasi umum tentang PT. Stockbit Sekuritas Digital, seperti profil perusahaan, logo perusahaan, nilai-nilai perusahaan, struktur organisasi perusahaan, dan kegiatan usaha.

BAB IV: Pembahasan

Bab pembahasan menguraikan hasil wawancara mengenai penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam mitigasi risiko *Fraud Identity Theft* pada PT. Stockbit Sekuritas Digital dan juga kendala yang ditemui beserta solusi yang diterapkan.

BAB V: Penutup

Bab penutup berisi kesimpulan dari hasil pembahasan yang telah dilakukan dan menyampaikan saran yang ditujukan kepada pihak-pihak terkait sehingga dapat menjadi bahan evaluasi dan perbaikan di masa mendatang.

**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

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penjelasan pada pembahasan terkait penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam mitigasi risiko *fraud identity theft*, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Divisi KYC berperan sangat penting dalam melakukan penjagaan keamanan data dan integritas operasional perusahaan, khususnya dalam mendeteksi dan mencegah *fraud identity theft* pada layanan sekuritas digital. Proses KYC yang diterapkan mencakup serangkaian tahapan verifikasi yang terstruktur, mulai dari pengumpulan data CDD dan EDD, pencocokan identitas, dan verifikasi data.
2. Modus *identity theft* yang paling sering ditemukan yakni penggunaan e-KTP ganda, penyalahgunaan identitas orang lain, pemalsuan dokumen, serta pemanfaatan teknologi AI. Tahapan yang paling rentan terhadap risiko tersebut adalah saat registrasi awal akun, penambahan rekening bank, dan perubahan data nasabah. Dalam menghadapi ancaman *identity theft*, diperlukan integrasi berbagai sistem deteksi otomatis, termasuk mekanisme filtering real-time, AI-generated, face matching, serta integrasi data dengan Dukcapil sebagai basis data kependudukan yang valid.
3. Penerapan prinsip *Know Your Customer* (KYC) sebagai pondasi awal mitigasi *fraud identity theft* sudah cukup efektif. Efektivitas prinsip KYC tidak hanya berpusat pada teknologi, melainkan juga pada kualitas sumber daya manusia dan konsistensi pelaksanaan SOP serta prinsip KYC yang telah ditetapkan.

5.2 Saran

Berdasarkan kendala yang sudah dijelaskan pada pembahasan, penulis memiliki beberapa saran yang dapat dipertimbangkan menjadi masukan positif bagi PT Stockbit Sekuritas Digital, antara lain:

1. Pembaruan SOP secara Berkala
Perlu peninjauan SOP secara rutin agar selalu relevan dengan perkembangan modus *identity theft* yang terus bermunculan. Pembaruan



© 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

ini sebaiknya dilakukan berdasarkan evaluasi berkala terhadap temuan yang terjadi.

2. Pelatihan Kapabilitas Divisi KYC

Keterbatasan kemampuan divisi dalam mendeteksi pemalsuan yang semakin canggih, perusahaan perlu menyelenggarakan pelatihan dan simulasi kasus secara rutin. Penggunaan contoh kasus nyata maupun kasus hipotetis yang relevan dapat membantu divisi KYC dalam mengenali modus-modus baru yang belum pernah dijumpai sebelumnya.

3. Penguatan Sistem Teknologi Deteksi *Fraud*

Perusahaan perlu mengembangkan sistem teknologi, khususnya dalam meningkatkan kemampuan deteksi berbasis AI dan biometrik.

4. Perluasan Program Edukasi kepada Nasabah

Upaya peningkatan awareness tidak cukup hanya dilakukan kepada tim internal, tetapi juga perlu diperluas kepada nasabah sebagai pengguna layanan. Edukasi mengenai pentingnya perlindungan data pribadi dapat membantu nasabah untuk lebih waspada terhadap potensi penyalahgunaan identitas mereka.

**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 PUSTAKA

- ACFE. (2026). *Report to the Nation on Occupational Fraud*. Retrieved from <https://www.acfe.com/fraud-resources/report-to-the-nations>
- Bursa Efek Indonesia. (2025, December). *Siaran Pers: Jumlah Investor Pasar Modal Indonesia Tahun 2025*. Bursa Efek Indonesia (IDX). Retrieved from <https://www.idx.co.id/id/berita/siaran-pers/2525>
- Cekrekening.id. (2026). Retrieved from Cekrekening.id: <https://cekrekening.id/>
- Hairul. (2020). *MANAJEMEN RISIKO*. Yogyakarta: DEEPUBLISH.
- Hasanudin, G., Nurjaman, J., & 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. doi:<https://doi.org/10.61132/eksap.v2i1.809>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2014). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22/POJK.04/2014 tentang Prinsip Mengenal Nasabah oleh Penyedia Jasa Keuangan di Pasar Modal*. Retrieved from <https://ojk.go.id/>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). 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. (2026). *OJK Pedia*. Retrieved from <https://ojk.go.id/id/ojk-pedia/>
- Putri, M. Z., Wulandari, D., Aristawati, P. A., & Apridasari, E. (2025). Tantangan dan Peluang Pasar Modal Indonesia dalam Meningkatkan Minat Investasi di Era Digital. *PENG: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 2(2), 3546-3562. Retrieved from <https://doi.org/10.62710/zmzme312>
- Republik Indonesia. (2010). Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.
- Santoso, R., Fitriana, Pawitri, W., Mennita, R., Meliawati, R., Puspasari, M., Huda, M. N. (2024). *Fraud: Definisi, Strategi, dan Tren Masa Depan*. (S. S.



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

Wulandari, Ed.) Azzia Karya Bersama. Retrieved from <https://azzia.id/books/fraud:-definisi,-strategi,-dan-tren-masa-depan>

Sarjana, S., Nardo, R., Hartono, R., Siregar, Z. H., Irmal, Sohilauw, M. I., . . .

Badrianto, Y. (2022). *MANAJEMEN RISIKO*. MEDIA SAINS INDONESIA.

Silalahi, B. S., Baidhowi, & Novita, Y. D. (2025). Aspek Hukum Dalam Penerapan Prinsip Know Your Customer (KYC) Pada Lembaga Perbankan. *Media Hukum Indonesia (MHI)*, 2(6).

doi:<https://doi.org/10.5281/zenodo.15552061>

Stockbit. (2026). Retrieved from <https://stockbit.com/>

Sudarmanto, E. (2020). Manajemen Risiko: Deteksi Dini Upaya Pencegahan Fraud.

JURNAL ILMU MANAJEMEN, 9(2). Retrieved from <https://doi.org/10.32502/jimn.v9i2.2506>

Sumarni, Malik, A., Mustabsyirah, Ataya, N. A., & Asisah, N. (2025).

MANAJEMEN RISIKO DALAM INVESTASI BERBASIS TEKNOLOGI FINANSIAL (FINTECH). *Jurnal Ekonomi Dirgantara*, 9(7). Retrieved from <https://eco.ojs.co.id/index.php/jed/article/view/236>

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





Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nuraeni Hadiati Farhani., MBA.

NIP : 199105282022032005

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

Nama : Dea Novita Riska Pratama

NIM : 2304321030

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukkan, 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, 15 Juni 2026

Pembuat pernyataan

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA

NIP. 199105282022032005

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



Lampiran 2 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI



POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425

Telepon(021)7270036

Laman: <http://www.pnj.ac.id>

LEMBAR BIMBINGAN TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa : Dea Novita Riska Pratama
 NIM : 2304321030
 Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
 Judul Tugas Akhir : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mitigasi
 Risiko Fraud Identity Theft pada PT. Stockbit Sekuritas Digital
 Dosen Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, MBA

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan Dosen Pembimbing
1	03 Maret 2026	Koreksi Judul	<i>Fahri</i>
2	09 Maret 2026	ACC Judul dan Revisi Bab 1	<i>Fahri</i>
3	07 Mei 2026	ACC bab 1 dan Revisi Bab 2 dan 3	<i>Fahri</i>
4	3 Juni 2026	ACC bab 2 dan 3, Revisi bab 4	<i>Fahri</i>
5	5 Juni 2026	ACC Bab 4	<i>Fahri</i>
6	9 Juni 2026	REVISI STRUKTUR dan kalimat	<i>Fahri</i>
7	12 Juni 2026	Revisi Abstrak	<i>Fahri</i>
8	15 Juni 2026	ACC	<i>Fahri</i>

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 10 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 mengumunkan 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 UJIAN SIDANG TUGAS AKHIR

Pada tanggal 15...06...2026 laporan tugas akhir/ skripsi yang disusun oleh:

Nama : Dea Novita Riska Pratama

NIM : 2304321030

Judul : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mitigasi Risiko *Fraud Identity Theft* pada PT. Stockbit Sekuritas Digital

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

Disetujui oleh

Dosen Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, MBA.

NIP. 199105282022032005

Diketahui oleh

KPS D3 Keuangan dan Perbankan

17...06...2026

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

NIP. 199004252024062002



Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Wawancara

PERTANYAAN WAWANCARA

Nama Informan: Talitha Reyhan Widana

Jabatan: KYC *Lead*

Tanggal Wawancara: 26 Maret 2026

1. Bagaimana peran dan tanggung jawab divisi KYC dalam operasional di perusahaan?
2. Bagaimana alur proses KYC dalam pembukaan rekening efek secara digital di perusahaan?
3. Bagaimana pola, modus, atau skema *identity theft* yang paling sering atau paling berpotensi terjadi dalam proses pembukaan akun?
4. Apa saja yang digunakan oleh divisi KYC untuk mendeteksi potensi *identity theft* sejak tahap awal registrasi nasabah?
5. Bagaimana menilai profil serta tingkat risiko *fraud*, khususnya *identity theft*, dalam layanan sekuritas digital di perusahaan?
6. Pada tahapan mana dalam proses *Know Your Customer* (KYC) risiko *identity theft* paling rentan terjadi dan apa saja faktor utama yang menyebabkannya?
7. Bagaimana sistem Stockbit mendeteksi anomali secara *real-time* jika ditemukan indikasi *multi-accounting* atau penggunaan satu data e-KTP yang sama untuk beberapa akun berbeda?
8. Mengapa integrasi data dengan basis data kependudukan (Dukcapil) menjadi komponen paling krusial dalam proses validasi?
9. Bagaimana prosedur yang dilakukan oleh perusahaan apabila ditemukan indikasi atau kasus *identity theft* dalam proses KYC?
10. Sejauh mana efektivitas penerapan prosedur KYC dalam memitigasi risiko *fraud identity theft* dan apakah terdapat indikator tertentu yang digunakan untuk mengukur efektivitas tersebut?

Hak Cipta :

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

11. Apa saja kendala atau tantangan utama yang dihadapi dalam mendeteksi dan mencegah *identity theft*, khususnya dalam sistem layanan berbasis digital?
12. Bagaimana peran dan pemanfaatan teknologi, seperti biometrik atau AI, dalam meningkatkan kemampuan deteksi dan pencegahan *fraud identity theft* di perusahaan?
13. Apa strategi atau langkah pengembangan yang akan dilakukan kedepan untuk meningkatkan efektivitas penerapan KYC dalam memitigasi risiko *fraud*?





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 5 Surat Pernyataan Penggunaan Generative AI dalam Tugas Akhir

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN *GENERATIVE AI* DALAM TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

- **Nama:** Dea Novita Riska Pratama
- **NIM:** 2304321030
- **Program Studi:** D3 Keuangan dan Perbankan
- **Judul Tugas Akhir:** Penerapan Prinsip Know Your Customer (KYC) dalam

Mitigasi Risiko Fraud Identity Theft 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: Gemini 3.5 Flash Pro dan Claude Sonnet 4.6;
 Conceptualization: Gemini 3.1 Pro digunakan untuk membantu merumuskan ide di latar belakang terkait Penerapan Prinsip *Know Your Customer* (KYC) dalam Mitigasi Risiko *Fraud Identity Theft* pada Bab 1;
 Information Collection: Claude Sonnet 4.6 digunakan untuk mengidentifikasi literatur relevan mengenai *Know Your Customer* (KYC), Risiko, dan *Fraud* pada Bab 2; Human Verification: Saya telah melakukan



© 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

pengecekan ulang terhadap data/referensi yang diberikan AI dan memastikan kebenarannya melalui sumber literatur asli.

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, 16 Juni 2026

Mahasiswa,

Dea

Dea Novita Riska Pratama

