

**ANALISIS PENERAPAN *CUSTOMER DUE DILIGENCE* UNTUK  
MENCEGAH TINDAKAN PENCUCIAN UANG PADA BANK  
SUMUT SYARIAH KCPSy PANYABUNGAN**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

Aulia Alpin Lbs

NIM. 0503181014



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN**

**2022**

**PERSETUJUAN****Skripsi Berjudul:****ANALISIS PENERAPAN *CUSTOMER DUE DILIGENCE* UNTUK MENCEGAH  
TINDAKAN PENCUCIAN UANG PADA BANK****SUMUT SYARIAH KCPSy PANYABUNGAN****Oleh:****Aulia Alpin Lbs****Nim: 0503181014****Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan****Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)****Pada Program Studi Perbankan Syariah****Medan, September 2022****Pembimbing I****Pembimbing II****Dr. Mustafa Kamal Rokan, M. H****NIDN. 2025077801****Ahmad Perdana Indra, Lc, MA****NIDN.2027017601****Mengetahui****Ketua Jurusan****Dr. Tuti Anggraini, M.A****NIDN. 2031057701**

## ABSTRAK

Aulia Alpin Lbs (2022) NIM. 05.03.18.10.14 Dengan judul penelitian **Analisis Penerapan Customer Due Diligence Untuk Mencegah Tindakan Pencucian Uang Pada Bank Sumut Syariah Kcpsy Panyabungan**. Yang bimbingan oleh Bapak Dr. Mustafa Kamal Rokan, M. H sebagai pembimbing skripsi I dan Bapak Ahmad Perdana Indra, Lc, MA sebagai pembimbing skripsi II.

Sebagai Penyedia Jasa Keuangan (PJK), bank melakukan uji tuntas nasabah atau disebut juga dengan verifikasi dan pemantauan identifikasi, untuk memastikan transaksi sesuai dengan profil, karakteristik, atau pola transaksi calon nasabah atau WIC. Metode uji tuntas nasabah harus digunakan untuk mengidentifikasi, memverifikasi, dan memantau transaksi nasabah, dan bank harus dapat memeriksa identitas nasabah. Bank sangat rentan digunakan sebagai saluran pencucian uang karena sifat produk dan layanan yang diberikannya. Pencuci uang memiliki akses ke berbagai pilihan transaksi perbankan yang memungkinkan mereka untuk menyamarkan hasil kejahatan sebagai uang halal (pencucian uang). Opsi ini mencakup transaksi pengiriman uang yang memungkinkan uang bergerak dengan cepat. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana kebijakan dan prosedur uji tuntas nasabah Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan mencegah pencucian uang. Data sekunder digunakan dalam penelitian deskriptif kualitatif ini. Dimana penelitian ini berlokasi di Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan. Wawancara mendalam dan catatan tertulis digunakan dalam penelitian ini untuk mengumpulkan informasi. Setelah mereduksi data terkait penelitian yang terkumpul, analisis data disajikan dalam bentuk deskripsi dan menyertakan kesimpulan. Penelitian ini menghasilkan dua temuan. Pertama, Analisa yang mencegah untuk tahapan identifikasi dan verifikasi yang dilakukan setelah pelayanan selesai. Kedua, Karena analisis yang menghambat potensi yang muncul dari implementasi CDD adalah penurunan jumlah nasabah yang disebabkan oleh pelayanan yang diberikan nasabah terkait dengan proses, yang mengakibatkan keterlambatan proses penghimpunan dana, inovasi seperti peningkatan pemasaran fasilitas yang dapat membantu pelanggan dan dapat mempersingkat proses pelayanan sangat dibutuhkan.

**Kata Kunci** : *CDD, Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan anugerah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “**Analisis Penerapan *Customer Due Diligence* Untuk Mencegah Tindakan Pencucian Uang Pada Bank Sumut Syariah Kepsy Panyabungan**”. Sebagai prasyarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dari Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Syariah, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Terselesainya Skripsi ini tidak terlepas dari berbagai pihak yang mendorong dan mendukung penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini. Yang paling utama terima kasih kepada kedua orang tua penulis ayahanda Alm.Salman Lubis dan Ibunda Syarifah Purba tercinta, yang tidak bosan memberikan cinta dan kasih sayang yang tiada ternilai dan tidak bosan – bosan selalu memberikan dukungan secara moral maupun material dan doanya selama ini. Sarida Mora Lubis selaku kakak penulis serta Muhammad Marauli Lubis dan Nawira Mora Lubis selaku adik penulis yang telah memberikan doa, dukungan, motivasi dan pendengar setia penulis selama ini.

Penulis tidak menulis skripsi ini sendiri; melainkan, penulis dibantu, dibimbing, dan didukung oleh berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak berikut atas bantuannya:

1. Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, MA. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
3. Ibu Dr. Marliyah, M. Ag selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Bapak Dr. Mustapa Kamal Rokan, M. H Selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Ibu tuti Anggraini, M. A selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

6. Bapak Dr. Mustafa Kamal Rokan, M. H selaku Pembimbing Skripsi I dan Bapak Ahmad Perdana Indra, Lc, MA selaku Pembimbing Skripsi II yang telah meluangkan waktu dan mengarahkan penulis dalam pembuatan skripsi ini.
7. Kepada teman – teman keluarga besar Perbankan Syariah H 2018 yang telah membantu dan memberikan dukungan, doa, dan motivasi kepada penulis selama proses Skripsi ini
8. Terima kasih kepada mentor dan pembimbing magang serta seluruh staff karyawan di PT. Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan yang telah memberikan ilmu, tambahan wawasan dan pengalaman bagi penulis.
9. Terima kasih kepada saudari Yeni Aulia Siagian yang telah setia membantu dan membimbing penulis dalam penemuan judul dan pengerjaan Skripsi serta mendengarkan keluh kesah yang dialami penulis.
10. Terima kasih kepada saudari Nurlila Sofia Ardina Lubis yang senantiasa membantu dan memotivasi penulis dalam pengerjaan Skripsi ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan pahala yang berlipat ganda kepada semua pihak yang telah membantu penulis selama penyusunan dan penyelesaian skripsi ini. Penulis mengakui bahwa skripsi ini tidak sempurna. Oleh karena itu, pembaca diharapkan memberikan masukan dan saran yang bermanfaat, dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

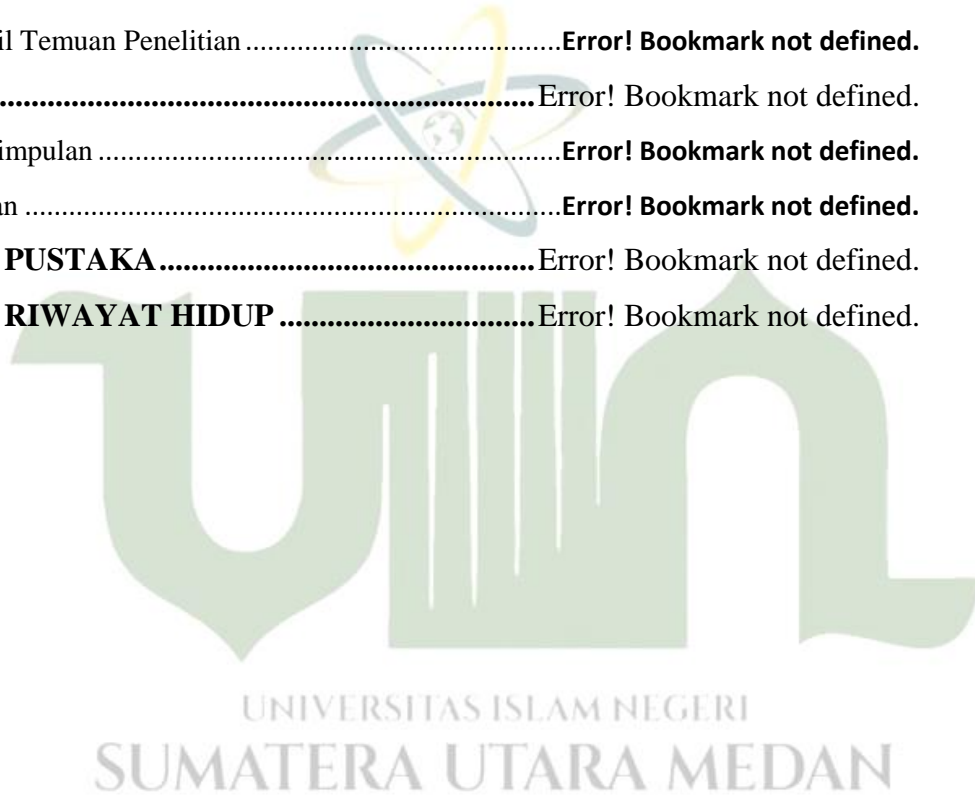
Medan, Oktober 2022

Aulia Alpin Lbs  
NIM. 05.03.18.10.14

## DAFTAR ISI

<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>3</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>4</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>6</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>8</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>9</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>10</b>
<b>BAB 1 .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Rumusan Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Tujuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Manfaat Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB II .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>KAJIAN TEORITIS.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Pencucian Uang di Perbankan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. <i>Customer Due Diligence</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Kebijakan Pelaksanaan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme ( APUPPT) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Kajian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Kerangka Pemikiran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Pendekatan Dan Prosedur Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Desain Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Lokasi Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Jenis Dan Sumber Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5. Metode Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
6. Teknik Pengolahan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

7. Teknik Analisa Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>TEMUAN PENELITIAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Hasil Temuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Kesimpulan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 4.1 Logo PT Bank Sumut Syariah .....	38
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan .....	40
Gambar 4.3 Pemantauan Proses Identifikasi dan Verifikasi.....	43





**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1. Skala Faktor Resiko TPPU di Provinsi Sumatera Utara.....	4
Tabel 2.1 Pengkinian Menggunakan Pendekatan Berdasarkan Risiko.....	21
Tabel 2.2 Penilaian Risiko Secara Berkala.....	21
Tabel 2.3 Pemantauan terhadap Profil Transaksi Nasabah.....	22



**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Dokumentasi.....	59
Lampiran 2 Surat Riset .....	60
Lampiran 3 Pertanyaan Wawancara .....	61
Lampiran 4 Jawaban Pertanyaan Wawancara.....	62



## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Aulia Alpin Lbs**  
 NIM : 0503181014  
 Tempat/Tgl. Lahir : Laru Lombang, 19 September 2000  
 Pekerjaan : Mahasiswa  
 Alamat : Laru Lombang Kec. Tambangan, Kab. Mandailing  
 Natal, Prov. Sumatera utara Kodepos 22994

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul, **“ANALISIS PENERAPAN *CUSTOMER DUE DELIGENCE* UNTUK MENCEGAH TINDAKAN PENCUCIAN UANG PADA BANK SUMUT SYARIAH KCPSy PANYABUNGAN”** benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, Oktober 2022

Yang membuat pernyataan



*a.*  
*Alpin*

Aulia Alpin Lbs

**PERSETUJUAN**

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS PENERAPAN *CUSTOMER DUE DILIGENCE* UNTUK  
MENCEGAH TINDAKAN PENCIUGAN UANG PADA BANK  
SUMUT SYARIAH KCPSy PANYABUNGAN**

Oleh:

Aulia Alpin Lbs

Nim: 0503181014

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah  
Medan, September 2022

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

Pembimbing I

Pembimbing II

**SUMATERA UTARA MEDAN**

Dr. Mustafa Kamal Rokan, M. H  
NIDN. 2025077801

Ahmad-Perdana Indra, Lc, MA  
NIDN.2027017601

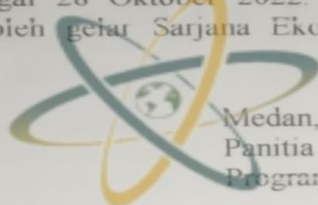
Mengetahui

Ketua Jurusan

Dr. Tuti Anggraini, M.A  
NIDN. 2031057701

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Analisis Penerapan Customer Due Diligence Untuk Mencegah Tindakan Pencucian Uang Pada Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan” an. Aulia Alpin Lbs, NIM 0503181014 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara pada tanggal 28 Oktober 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.




Medan, 28 Oktober 2022  
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Program Studi Perbankan Syariah

Ketua,


  
Dr. Tuti Aneggrani, M.A  
NIDN. 2031057701

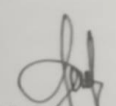
Sekretaris,

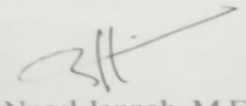
  
Muhammad Lathief Thamy Nasution, M.E.I.  
NIDN. 2026048901

Anggota

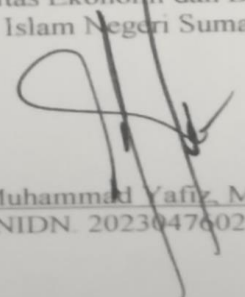
  
Dr. Mustafa Kamal Rokan, M.I.  
NIDN. 2025077801

  
Anam Berliana Indra, I.C, M.A  
NIDN. 2027017601

  
Dr. Muhammad Arif, M.A  
NIDN. 2112018501

  
Nurul Jannah, M.E  
NIDN. 2117029201

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

  
Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag  
NIDN. 2023047602

