

**ANALISIS PENERAPAN *CUSTOMER DUE DILIGENCE* (CDD)
DAN *ENHANCED DUE DILIGENCE* (EDD) DALAM MITIGASI
RISIKO NASABAH PADA PT. BANK SUMUT KANTOR
CABANG SYARIAH RING ROAD**

SKRIPSI

OLEH:

BAGUS ILYAS

NIM 0503172161



PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

MEDAN

2021

**ANALISIS PENERAPAN *CUSTOMER DUE DILIGENCE* (CDD)
DAN *ENHANCED DUE DILIGENCE* (EDD) DALAM MITIGASI
RISIKO NASABAH PADA PT. BANK SUMUT KANTOR
CABANG SYARIAH RING ROAD**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1) Pada
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

OLEH:

BAGUS ILYAS

NIM 0503172161



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

MEDAN

2021

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bagus Ilyas
Nim : 0503172161
Tempat/Tgl Lahir : Medan, 04 Mei 1999
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat : Jl. Besar Namorambe Komp. Rumah Pondok Mansion
Blok F34

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN *CUSTOMER DUE DILIGENCE (CDD)* DAN *ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD)* DALAM MITIGASI RISIKO NASABAH PADA PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH RING ROAD” 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, Januari 2022

Yang Membuat Pernyataan



Bagus Ilyas

UNIVERSITAS ISLAM MEDAN
SUMATERA UTARA MEDAN

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS PENERAPAN *CUSTOMER DUE DILIGENCE* (CDD) DAN
ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD) DALAM MITIGASI RISIKO
NASABAH PADA PT. BANK SUMUT KANTOR
CABANG SYARIAH RING ROAD**

Oleh:

Bagus Ilyas

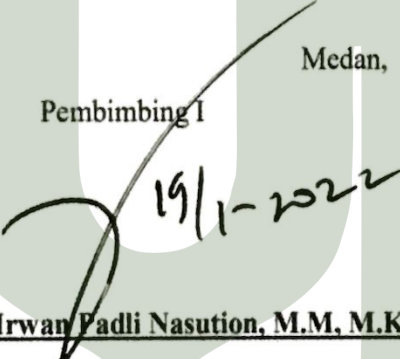
Nim. 0503172161

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

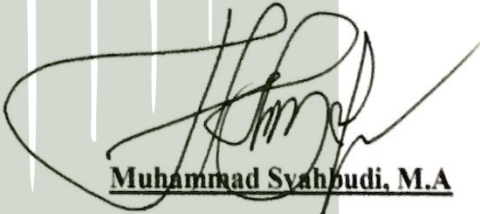
Medan, Januari 2022

Pembimbing I

Pembimbing II


Mhd Irwan Padli Nasution, M.M, M.Kom

NIP. 197502132006041003


Muhammad Syahbudi, M.A

NIP. 1100000094

Mengetahui
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
SUMATERA UTARA MEDAN


Dr. Tuti Angraini, M.A

NIP. 197705312005012007

PENGESAHAN


Skripsi berjudul “ANALISIS PENERAPAN *CUSTOMER DUE DILIGENCE (CDD)* DAN *ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD)* DALAM MITIGASI RISIKO NASABAH PADA PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH RING ROAD” an Bagus Ilyas, Nim 0503172161 Program Studi Perbankan Syariah telah di Munaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan pada tanggal 08 Februari 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 17 Februari 2022


Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi

Program Studi Perbankan Syariah


Ketua

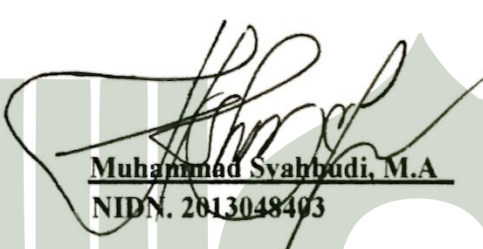

Dr. Tuti Anggraini, M.A
NIDN. 2031057701


Sekretaris

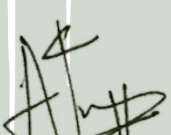

M. Lathief Ilhamy Nst, M.E.I
NIDN. 2026048901

Anggota


Mhd Irwan Padli Nasution, M.M, M.Kom
NIDN. 2013027501

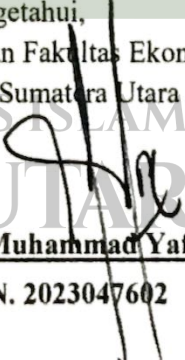

Muhammad Syahbudi, M.A
NIDN. 2013048403


Dr. Zuhrial M. Nawawi, M.A
NIDN. 2018087601


Nurul Inayah, M.E
NIDN. 0103129201

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sumatera Utara

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN


Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul Analisis Penerapan *Customer Due Diligence (CDD)* dan *Enhanced Due Diligence (EDD)* Dalam Mitigasi Risiko Nasabah Pada PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Ring Road yang bertujuan untuk menjawab rumusan masalah dalam penelitian yaitu bagaimana Penerapan *Customer Due Diligence (CDD)* dan *Enhanced Due Diligence (EDD)* Dalam Mitigasi Risiko Nasabah Pada PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Ring Road. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif yang menghasilkan data deskriptif dengan melakukan pengamatan pada objek penelitian dan kemudian di analisis. Hasil dari penelitian ini adalah PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Ring Road telah memiliki kebijakan dan prosedur mengenai penerapan *Customer Due Diligence (CDD)* dan *Enhanced Due Diligence (EDD)* yang terdiri dari empat prosedur yaitu identifikasi, verifikasi, pemantauan hingga pelaporan. PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Ring Road telah melaksanakan secara rinci penerapan *Customer Due Diligence (CDD)* dan *Enhanced Due Diligence (EDD)* sesuai dengan pedoman dasar yang dimiliki PT Bank Sumut Syariah meskipun penerapan kedua prinsip tersebut terkadang mengalami hambatan dari berbagai faktor.

Kata Kunci: *Customer Due Diligence (CDD)*, *Enhanced Due Diligence (EDD)*, Mitigasi Risiko.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “**Analisis Penerapan *Customer Due Diligence (CDD)* dan *Enhanced Due Diligence (EDD)* Dalam Mitigasi Risiko Nasabah Pada PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Ring Road**”.

Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) bagi mahasiswa program S-1 di jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UIN-SU).

Saya mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan banyak bantuan, dorongan dan juga doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, sekalipun masih didapati banyak kekurangan. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih kepada:

1. **Allah SWT** yang senantiasa memberikan kesehatan, keselamatan, dan kemudahan kepada penulis sampai pada titik ini. Serta tidak lupa pula kepada junjungan Nabi Besar **Muhammad SAW**, semoga beliau senantiasa memberikan safa'atnya.
2. Kepada alm papa tersayang **Supomo** yang sudah terlebih dahulu dipanggil, semoga amal dan ibadah papa diterima disisi Allah SWT
3. Kepada mama tercinta **Afrina Dewi Utari** yang selalu memberikan kasih sayang yang tak terhingga serta dukungan moral dan material dan menjadi sumber energi yang tak kunjung habis selama menempuh studi.
4. Bapak **Prof. Dr. H. Syahrin Harahap, M.A** selaku Rektor UIN-SU
5. Bapak **Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag** selaku Dekan FEBI UIN-SU
6. Ibu **Dr. Tuti Angraini, M.A** selaku Ketua jurusan Ekonomi Islam
7. Bapak **M. Lathief Ilhamy Nst, M.E.I** selaku Sekretaris jurusan Ekonomi Islam
8. Bapak **Mhd Irwan Padli Nasution, M.M, M.kom** selaku pembimbing skripsi I

9. Bapak **Muhammad Syahbudi, M.A** selaku pembimbings kripsi II
10. Bang **Rizky Anzah** selaku Analis Pembiayaan PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad yang telah membantu dan memberi semangat dalam penulisan skripsi.
11. Kepada **Seluruh Staff PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ring Road** yang telah memberikan kesempatan dan kemudahan kepada penulis untuk bisa melakukan penelitian ditempat tersebut.
12. Kepada Sahabat Seperjuangan Penulis **M. Alif Aqil Akbar, dan Wulan Ayu Ramadhani, M. Dimas Wardoyo, Ichsanunissa Lubis, Syahnant Al Ghazali, Adinda Syafira, dan Chelsea Delviera Damanik**, yang senantiasa mendukung, membantu, menghibur, dan memberi semangat kepada penulis untuk bisa sampai pada titik ini.
13. Seluruh **Teman-teman kelas Perbankan Syariah A 2017** yang telah memberikan semangat hingga skripsi ini selesai.
14. Kepada **Teman-teman Badminton PS A17**
15. Dan kepada pihak pihak yang tidak dapat penulis satu persatu sebutkan, yang telah membantu penulis selama penyelesaian skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini, saya mengakui masih banyak terdapat kekurangan-kekurangan baik dari penulisan, maupun sumber-sumber refrensi, saya akui itulah kemampuan yang bisa saya berikan dalam penyusunan skripsi ini, maka dari itu saya mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini dapat lebih baik lagi, dan memberikan ilmu yang bermanfaat.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
Medan, Januari 2022
SUMATERA UTARA MEDAN

Bagus Ilyas
NIM 0503172161

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	i
PERSETUJUAN	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Batasan Masalah	8
BAB II KAJIAN TEORITIS	9
A. Customer Due Diligence	9
1. Pengertian Customer Due Diligence	9
2. Dasar Hukum Penerapan Customer Due Diligence	10
3. Beneficial Owner	10
4. Customer Due Diligence Lebih Sederhana	11
5. Customer Due Diligence Oleh Pihak Ketiga	12
B. Enhanced Due Diligence	12
C. Manajemen Risiko	13
1. Pengertian Risiko	13
2. Jenis-Jenis Risiko	14
3. Pengertian Manajemen Risiko	17
4. Mitigasi Risiko	19
D. Kajian Terdahulu	20
E. Kerangka Teoritis	29

BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Pendekatan Penelitian	32
B. Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian	32
C. Partisipan Penelitian.....	32
D. Instrumen Pengumpulan Data	32
E. Sumber Data.....	33
F. Defenisi Operasional.....	33
G. Analisis Data	35
BAB IV	37
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	37
A. Gambaran Umum Perusahaan	37
1. Sejarah Singkat PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Ring Road....	37
2. Logo PT. Bank Sumut Syariah.....	37
3. Visi dan Misi Bank Sumut.....	38
4. Struktur Organisasi PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Ringroad	39
5. Job Description.....	40
6. Ruang Lingkup	50
B. Hasil Penelitian.....	60
1. Regulasi Yang Mengatur <i>Customer Due Diligence (CDD)</i> dan <i>Enhanced Due Diligence (EDD)</i> Pada PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Ring Road.....	60
2. Analisis Penerapan <i>Customer Due Diligence (CDD)</i> dan <i>Enhanced Due Diligence (EDD)</i> Dalam Mitigasi Risiko Nasabah Pada PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Ring Road.	62
3. Hambatan Dalam Penerapan <i>Customer Due Diligence (CDD)</i> dan <i>Enhanced Due Diligence (EDD)</i> Pada PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Ring Road.....	67
C. Pembahasan	68
D. Analisis Peneliti Terhadap Temuan	72
BAB V PENUTUP	73
A. Kesimpulan	73

B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	78



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	31
Gambar 4.1	37
Gambar 4.2	39
Gambar 4.3	51
Gambar 4.4	52
Gambar 4.5	59



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	6
Tabel 1.2	6
Tabel 2.1	21
Tabel 3.1	33
Tabel 3.2	35
Tabel 4.1	53



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN