

DAFTAR PUSTAKA

Bank Sumut, “Visi Dan Misi,” <http://www.banksumut.com> (3 februari 2021),h.1

Bi Rahmani, Nur Ahmadi, 2016. *Metodologi Penelitian Ekonomi*. Medan: Febi UIN-SU Press.

Desak, Kadek Adnan Dwi Cahya, Kasih, Putu Dewi dan Utama, Ida Bagus Putu. “Penerapan Prinsip Customer Due Diligence dan Enhanced Due Diligence Dalam Pencegahan Pencucian Uang Pada Bank Rakyat Indonesia”.

Dislan, Arief Rezana. “Penerapan Prinsip Customer Due Diligence di PT Bank Muamalat Indonesia Cabang Medan Balai Kota, dalam Rangka Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang”, *Jurnal Hukum*, Volume 7 Nomor 5, September 2019.

Dislan, Arief Rezana. “Penerapan Prinsip Customer Due Diligence Di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Medan Balai Kota, Tbk Dalam Rangka Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang”.

Gandapradja, Permadi, 2004 *Dasar dan Prinsip Pengawasan Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Gandapradja, Permadi, 2004. *Dasar dan Prinsip Pengawasan Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama. 2004

Gusliana, Rimi dan Oktavia, Cesa. “Implementasi Customer Due Diligence (CDD) Pada Operasional Bank Sebagai Upaya Penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT)”.

Husein, Yunus. “Peran Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) dalam Mencegah Penyalahgunaan Lembaga Keuangan”. (Jurnal disampaikan pada Seminar tentang Lembaga Keuangan dalam Pemulihan Perekonomian Nasional), Jakarta, 26 Maret 2003.

Imaniyati, Neni Sri dan Putra, Panji Adam Agus, 2016. *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*. Bandung: Refika Aditama.

Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI).

Kasmir, 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Rajawali Pers.

Laia, Faebolododo. “Penerapan Customer Due Diligence Dalam Program Anti Pencucian Uang Pada PT Bank Mandiri (Persero), TBK”.

- Ma'ruf, Maulana dan Nasution, Muhammad Irwan Padli “Kajian Motivasi, Insentif, Dan Pengembangan Karir Terhadap Kinerja”
- Manajemen Risiko 1, *Modul Sertifikasi Manajemen Risiko Tingkat I*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2015.
- Nasution, Mislah Hayati dan Sutisna. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Internet Banking”
- Nasution, Muhammad Latief Ilhamy, 2018. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Medan: Febi UIN-SU Press.
- Noviatun, Siti dan Isfandayani. “Analisis Implementasi Pencegahan Pencucian Uang Menggunakan Customer dan Enhanced Due Diligence Di Bank Syariah Mandiri Jakarta”.
- Nugroho, Satrio Sakti. “Implementasi Customer Due Diligence dan Enhanced Due Diligence Dalam Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang”.
- Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.13/23/BPI/2001 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.5/8/BPI/2003 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/27/PBI/2012 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bagi Bank Umum
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/27/PBI/2012 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bagi Bank Umum.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 Tentang Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principals*).
- Peraturan Menteri Keuangan Nomor 30/PMK.010/2010 Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Bagi Lembaga Keuangan Non Bank
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 65/POJK.03/2016 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 23/POJK.01/2019 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan.

Perkasa, Anugerah. “Berkaca dari Nazaruddin, Nasabah Berisiko Wajib Diverifikasi”, <https://www.cnnindonesia.com/nasional/20160616151716-12-138639/berkaca-dari-nazaruddin-nasabah-berisiko-wajib-diverifikasi>, Jumat, 17/06/2016 10:01 WIB.

Pramono, Nindyo, 2006. *Bunga Rampai Hukum Bisnis Aktual*. Bandung: Citra Aditya Bakti.

Purbaya, Angling Adhitya. “Rekening Isi Rp 3,4 M Diblokir, Perias Pengantin Ini Gugat Kemenkeu”, <https://news.detik.com/berita-jawa-tengah/d-5550015/rekening-isi-rp-34-m-diblokir-perias-pengantin-ini-gugat-kemenkeu>, Rabu, 28 Apr 2021 18:19 WIB.

Rivai, Veithzal dan Ismail, Rifki, 2013. *Islamic Risk Management For Islamic Bank*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka.

Rivai, Veitzal, 2008. *Islamic Financial Mangement*. Jakarta: Grafinda Persada.

Salim, Abbas, 1998. *Asuransi dan Manajemen Risiko cet ke-1*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.

Soemitra, Andri, 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.

Soemitra, Andri, 2017. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah ed ke-2*. Jakarta: Fajar Interpretama Mandiri.

Sunarni, Lisa Andriansyah Rizal. “Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang Melalui Mitigasi Risiko Pada Bank Muamalat Cabang Medan Balaiikota”

Tampubolon, Robert, 2004. *Risk Manajemen: Manajemen Pendekatan Kualitatif untuk Bank Komersial*. Jakarta: Gramedia.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas UU No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.

Usanti, Trisadini P. dan Shomad Abd., 2017. *Hukum Perbankan*. Jakarta: Kencana.

Zuhri, Muhammad. “Penerapan Customer Due Diligence Dalam Program Anti Pencucian Uang Pada PT Bank “X” ”.

LAMPIRAN

Pertanyaan Wawancara untuk Perusahaan:

1. Apa Regulasi yang mengatur tentang prinsip CDD & EDD?
2. Bagaimana implementasi prinsip CDD & EDD pada operasional Bank Sumut KCSy Ring Road?
3. Sejauh apa prinsip CDD & EDD di internalisasikan kepada seluruh karyawan Bank Sumut KCSy Ring Road?
4. Bagaimana struktur pelaksanaan, pengawasan dan pelaporan CDD & EDD?
5. Apa yang menjadi kendala bagi Bank Sumut KCSy Ring Road dalam mengimplementasikan prinsip CDD & EDD terkait operasional maupun regulasi?
6. Bagaimana komitmen manajemen Bank Sumut KCSy Ring Road terhadap implementasikan CDD & EDD?



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

