

**ANALISIS PENCEGAHAN PRAKTIK PENCUCIAN UANG (*MONEY LAUNDERING*) MELALUI PENERAPAN *KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE* PADA BANK SUMUT SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**Rini Muthi'ah**

**NIM. 0503182143**

**Program Studi**

**PERBANKAN SYARIAH**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2022**

**ANALISIS PENCEGAHAN PRAKTIK PENCUCIAN UANG (*MONEY LAUNDERING*) MELALUI PENERAPAN *KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE* PADA BANK SUMUT SYARIAH**

**Skripsi**

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

Oleh :

**Rini Muthi'ah**

**NIM. 0503182143**

**Program Studi**

**PERBANKAN SYARIAH**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2022**

## PENGESAHAN

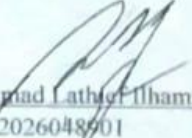
Skripsi berjudul "**Analisis Pencegahan Praktik Pencucian Uang (*Money Laundering*) Melalui Penerapan *Know Your Customer Principle* Pada Bank Sumut Syariah**" an. Rini Muthi'ah, NIM. 0503182143 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan pada tanggal 09 Agustus 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 09 Agustus 2022  
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Program Studi Perbankan Syariah UINSU

Ketua,

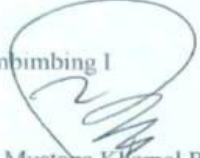
  
Dr. Tutu Anggraini, MA  
NIDN. 2031057701

Sekretaris,

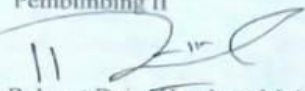
  
Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I  
NIDN. 2026048901

Anggota:


Pembimbing I

  
Dr. Mustapa Khamal Rokan, M.H  
NIDN. 2025077801

Pembimbing II

  
Rahmat Daim Harahap, M.Ak  
NIDN. 0126099001

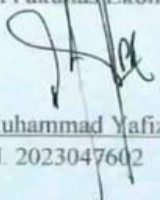
Penguji I

  
Nurbaiti, M. Kom  
NIDN. 0108027908

Penguji II

  
Nursantri Yanti, M.E.I  
NIDN. 2128059002

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

  
Dr. Muhammad Yafiz, M. Ag  
NIDN. 2023047602

**PERSETUJUAN**

Skripsi Berjudul :

**ANALISIS PENCEGAHAN PRAKTIK PENCUCIAN UANG (*MONEY LAUNDERING*) MELALUI PENERAPAN *KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE* PADA BANK SUMUT SYARIAH**

Oleh :

**Rini Muthi'ah**

**NIM. 0503182143**

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, Juli 2022

Pembimbing I

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

Pembimbing II

Rahmat Daim Harahap, M.Ak  
NIDN. 0126099001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Tuti Anggrainy, MA  
NIDN. 2031057701

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rini Muthi'ah  
NIM : 0503182143  
Tempat/Tgl. Lahir : Sei Mencirim, 21 Februari 2001  
Pekerjaan : Mahasiswi  
Alamat : Jln. Pinang Baris Gg Wakaf I No 361

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul "**ANALISIS PENCEGAHAN PRAKTIK PENCUCIAN UANG (*MONEY LAUNDERING*) MELALUI PENERAPAN *KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE* PADA BANK SUMUT SYARIAH**" 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, Agustus 2022

Yang membuat pernyataan



Rini Muthi'ah

NIM. 0503182143



## ABSTRAK

Rini Muthi'ah (2022), NIM : 0503182143, Skripsi Berjudul: "**Analisis Pencegahan Praktik Pencucian Uang (*Money Laundering*) Melalui Penerapan *Know Your Customer Principle* Pada Bank Sumut Syariah**" Dibimbing oleh Pembimbing I oleh Bapak Dr. Mustafa Kamal Rokan, M.H dan Pembimbing II oleh Bapak Rahmat Daim Harahap, M.Ak.

Kejahatan pencucian uang sering kali terjadi pada lembaga keuangan yang biasanya digunakan pelaku sebagai media untuk melancarkan aksinya. Pencucian uang sendiri yaitu kegiatan menyamarkan asal usul harta kekayaan yang diperoleh agar seolah-olah menjadi harta kekayaan yang sah. Sebagai langkah pencegahan terjadinya pencucian uang pada lembaga keuangan terutama dalam hal ini adalah perbankan syariah maka Bank Indonesia mengeluarkan aturan Peraturan Bank Indonesia Nomor 3-10-PBI-2001 Pasal 1 Angka 2 yang kemudian disempurnakan pada PBI No.5/21/PBI/2003 mengenai Penerapan *Know Your Customer Principle* (Prinsip Mengenal Nasabah). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan *Know Your Customer Principle* dalam upaya pencegahan praktik pencucian uang (*money laundering*) pada Bank Sumut Syariah serta bagaimana pengawasan terhadap penerapan *Know Your Customer Principle* yang dilakukan oleh Dewan Pengawas Syariah di Bank Sumut Syariah dan juga bagaimana kendala dalam penerapan *Know Your Customer Principle* dalam upaya pencegahan praktik pencucian uang (*money laundering*) pada Bank Sumut Syariah. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif deskriptif. Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan *Know Your Customer Principle* pada Bank Sumut Syariah mencakup pada Kebijakan Pengorganisasian, Kebijakan Penerimaan dan Identifikasi Nasabah, Kebijakan Pemantauan dan Pengkinian, Kebijakan Penatausahaan Dokumen dan Pelaporan, dan Kebijakan Manajemen Risiko. Bentuk Pengawasan yang dilakukan oleh Dewan Pengawas Syariah terhadap Prinsip Mengenal Nasabah berupa pemeriksaan berkala ke cabang syariah maupun cabang pembantu syariah. Kendala yang dihadapi dalam penerapan *Know Your Customer Principle* berasal dari bank itu sendiri dan dari nasabah.

**Kata kunci :** Pencucian Uang (*Money Laundering*), *Know Your Customer Principle* (Prinsip Mengenal Nasabah)

## KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan karunia, rahmat, dan hidayah-Nya serta memberikan kemudahan kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi yang berjudul “**ANALISIS PENCEGAHAN PRAKTIK PENCUCIAN UANG (*MONEY LAUNDERING*) MELALUI PENERAPAN *KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE* PADA BANK SUMUT SYARIAH**” dengan baik dan lancar. Shalawat dan salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda tercinta kita yakni Nabi Muhammad SAW.

Adapun tujuan dari penulisan Skripsi ini adalah sebagai tugas akhir untuk memenuhi syarat mendapatkan gelar Sarjana (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Dalam penulisan Skripsi ini penulis menyadari bahwa dalam prosesnya tidak lepas dari hambatan maupun kesulitan, namun dengan adanya bantuan, bimbingan, nasihat, saran, dan juga kerjasama dari berbagai pihak yang terlibat maka segala bentuk hambatan dan kesulitan yang ada dapat diatasi dengan baik. Oleh sebab itu, penulis ingin mengucapkan ribuan terimakasih kepada :

1. Kepada **Allah SWT** yang telah memberikan hidayah, karunia, kelancaran, dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kepada **kedua orangtua dan keluarga** yang selalu memberikan semangat, do’a dan memenuhi kebutuhan penulis dengan sabar, ikhlas, dan penuh kasih sayang.
3. Kepada Bapak **Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk mengikuti kegiatan perkuliahan selama berada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

4. Kepada Ibu **Dr. Tuti Anggraini, MA** selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Kepada Bapak **Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I** selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
6. Kepada Bapak **Dr. Mustafa Kamal Rokan, M.H** selaku Pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dengan sabar untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada Bapak **Rahmat Daim Harahap, M.Ak** selaku Pembimbing II yang telah sabar membimbing dan mengarahkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada segenap **Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam** Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
9. Kepada **Pimpinan dan Staff Bank Sumut Syariah** yang telah memberikan izin untuk meneliti dan melakukan wawancara terkait judul skripsi ini.
10. Kepada teman-teman seperjuangan yaitu **Suspita Sari, Dinda Kartika, Sarah Zalfiana Zein, Rahma Nurazizah Pohan, dan Rafika Hayati Dalimunte** yang telah memberikan do'a, semangat dan saran kepada penulis dan kebersamaan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Kepada sahabat dan teman yaitu **Khairiah Salsabila, Dina Wahyuni Nasution** dan **Adha Safira** yang telah membantu dan memberikan do'a serta semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Kepada teman-teman **Perbankan Syariah G** yang telah memberi semangat, motivasi, dan juga do'a yang terbaik untuk penulis.



13. Kepada seluruh rekan-rekan yang tidak mampu saya sebutkan satu persatu, saya ucapkan terima kasih karena telah membantu dalam perjalanan penyelesaian skripsi penulis.
14. Kepada diri sendiri yang sudah berusaha sekuat tenaga, selalu berusaha kuat, tegar, sabar, dan mampu bertahan dari awal perjalanan skripsi ini hingga penyelesaian skripsi ini.

Medan, Juli 2022



Rini Muthi'ah



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR ISI

<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
 <b>BAB I            PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Batasan Istilah .....	9
 <b>BAB II            LANDASAN TEORI</b>	
A. Kajian Teoritis.....	10
1. Pengertian Bank Syariah .....	10
2. Tindak Pidana Perbankan.....	12
a. Tipologi Kejahatan Perbankan.....	13
b. Antisipasi Perbankan Dalam Mencegah dan Menghadapi Tindak Pidana Perbankan.....	14
3. Pengertian Pencucian Uang ( <i>Money Laundering</i> ) .....	15
a. Modus Operandi <i>Money Laundering</i> .....	16
b. Tahap-Tahap dan Proses Pencucian Uang .....	19
c. Kebijakan (SOP) Bank Terkait Penerapan Anti Pencucian Uang.....	21

d. Pengklasifikasian Nasabah.....	23
e. Indikator Transaksi Mencurigakan .....	26
f. Indikator Nasabah yang Mencurigakan .....	28
4. Pencucian Uang Menurut Hukum Islam .....	29
5. Konsep <i>Know Your Customer Principle</i> .....	30
6. Prinsip Mengenal Nasabah Dalam Perspektif Islam.....	33
7. Dewan Pengawas Syariah (DPS) .....	35
B. Kajian Terdahulu.....	37
C. Kerangka Pemikiran.....	41

### **BAB III      METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan Penelitian .....	43
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	44
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	44
D. Jenis dan Sumber Data .....	45
E. Teknik Pengumpulan Data.....	46
F. Metode Analisa Data.....	47

### **BAB IV      TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Temuan Penelitian.....	48
1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	48
a. Profil Singkat Bank Sumut Syariah .....	48
b. Visi, Misi, dan Tujuan Bank Sumut .....	50
c. Budaya Kerja PT Bank Sumut .....	50
d. Makna Logo Bank Sumut Syariah .....	51
e. Ruang Lingkup Bidang Usaha Bank Sumut Syariah .....	52
f. Struktur Organisasi Bank Sumut Syariah .....	61
2. Temuan .....	62
B. Temuan dan Pembahasan.....	63

1. Penerapan <i>Know Your Customer Principle</i> Pada Bank Sumut Syariah .....	64
a. Membentuk Unit Kerja Khusus (UKK) dan menunjuk pejabat bank yang bertanggung jawab atas penerapan prinsip mengenal nasabah sebagai bentuk penerapan program APU dan PPT .....	64
b. Mengidentifikasi dan mengklasifikasikan calon nasabah atau nasabah ke dalam kelompok perseorangan, perusahaan atau <i>beneficial owner</i> yang kemudian dilakukan verifikasi.....	68
c. Melakukan pemantauan terkait profil dan transaksi nasabah.....	75
d. Melakukan penatausahaan dokumen milik nasabah yang sudah berakhir hubungan usahanya dengan bank dan melakukan pelaporan kepada BI dan PPATK jika ditemukan hal yang mencurigakan.....	82
e. Melakukan pengawasan aktif yang dilakukan oleh pengurus bank .....	85
2. Pengawasan Terhadap Penerapan <i>Know Your Customer Principle</i> Oleh Dewan Pengawas Syariah Pada Bank Sumut Syariah.....	87
a. Pemeriksaan secara berkala dari cabang-cabang syariah ke cabang pembantu syariah yang dilakukan paling tidak dalam 1 semester .....	89
b. Memberikan teguran kepada nasabah dan bank jika terdapat hal yang mencurigakan .....	89
3. Kendala Dalam Penerapan <i>Know Your Customer Principle</i> Pada Bank Sumut Syariah.....	91
a. Dari dalam bank itu sendiri .....	92
b. Dari luar bank (nasabah itu sendiri).....	93

**BAB V        PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	95
B. Saran.....	96

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>97</b>
-----------------------------	-----------





## DAFTAR TABEL

Tabel		Hal
1	Faktor Risiko TPPU Menurut Jenis Produk/Layanan Pada Sektor Perbankan.....	4
2	Faktor Risiko TPPU Menurut Area Geografis/Wilayah Pada Sektor Perbankan.....	5
3	Faktor Risiko TPPU Sumatera Utara.....	5
4	Contoh Matriks Klasifikasi Profil Risiko.....	25
5	Kajian Terdahulu.....	37



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar		Hal
1	Tahap-Tahap dan Proses Pencucian Uang.....	19
2	Kerangka Pemikiran.....	42
3	Logo Bank Sumut Syariah.....	52
4	Struktur Organisasi Bank Sumut Syariah.....	62

