

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan mengenai Analisis Pencegahan Praktik Pencucian Uang (*Money Laundering*) Melalui Penerapan *Know Your Customer Principle* Pada Bank Sumut Syariah, maka kesimpulan yang diperoleh adalah sebagai berikut :

1. Penerapan *Know Your Customer Principle* pada Bank Sumut Syariah belum sepenuhnya maksimal dikarenakan untuk Unit Kerja Khusus (UKK) atau pejabat yang ditunjuk sebagai penanggungjawab atas penerapan prinsip mengenal nasabah sebagai bentuk penerapan program APU dan PPT belum jelas siapa dan bagaimana kinerjanya. Terkait penerimaan, identifikasi, dan juga pemantauan transaksi nasabah tidak sepenuhnya dilakukan.
2. Pengawasan Terhadap Penerapan *Know Your Customer Principle* yang dilakukan oleh Dewan Pengawas Syariah pada Bank Sumut Syariah belum berjalan dengan maksimal hal ini disebabkan belum terdapat instrumen atau indikator-indikator penilaian yang jelas ketika DPS melakukan pengawasan berupa turun langsung ke cabang-cabang syariah dan juga cabang pembantu syariah setiap 1 semester (6 bulan) dan terkait teguran yang diberikan jika terdapat hal yang mencurigakan (dalam hal ini terkait dengan pelanggaran aturan syariah) pun belum jelas instrumen atau indikatornya.
3. Kendala yang dihadapi oleh Bank Sumut Syariah dalam penerapan *Know Your Customer Principle* terbagi menjadi 2 yaitu dari dalam bank, seperti takutnya akan kehilangan nasabah atau nasabah pindah ke bank lain, kurangnya sosialisasi dan pelatihan terkait penerapan APU dan PPT dan indikasi *money laundering*, dan pemantauan transaksi maupun rekening nasabah yang hampir belum berjalan

dengan semestinya dan ari luar bank (nasabah itu sendiri), seperti nasabah yang tidak jujur.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan mengenai Analisis Pencegahan Praktik Pencucian Uang (*Money Laundering*) Melalui Penerapan *Know Your Customer Principle* Pada Bank Sumut Syariah, maka saran yang dapat diberikan oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. Bagi penulis diharapkan dapat menjadi wawasan atau pengetahuan lebih terkait *Know Your Customer Principle* dalam pencegahan praktik pencucian uang di Bank Sumut Syariah.
2. Bagi akademisi diharapkan dapat menjadi salah satu bahan rujukan bagi penelitian-penelitian selanjutnya yang terkait dengan *Know Your Customer Principle* dalam mencegah praktik pencucian uang.
3. Bagi Bank Sumut Syariah diharapkan menjadi bahan pertimbangan untuk pelaksanaan *Know Your Customer Principle* yang lebih baik lagi.
4. Bagi masyarakat diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan untuk melakukan transaksi atau melakukan hubungan usaha dengan bank yang memiliki citra dan kredibilitas yang baik agar terhindar dari berbagai macam risiko yang tidak diinginkan.