

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
INTISARI.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Keaslian Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian .....	17
BAB II.....	20
TINJAUAN PUSTAKA .....	20

1. Tinjauan Teoritis .....	20
A. Tinjauan Umum Mengenai Prinsip Mengenal Nasabah .....	20
B. Tinjauan Umum Mengenai <i>Financial Technology</i> .....	22
C. Tinjauan Umum Mengenai Kegiatan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi ( <i>P2P-Lending</i> ) .....	25
D. Tinjauan Umum Mengenai Kredit .....	28
F. Tinjauan Umum Mengenai Pencucian Uang .....	38
BAB III .....	44
METODE PENELITIAN .....	44
A. Tipe Penelitian .....	44
B. Materi Penelitian .....	44
C. Alat Pengumpul Data .....	48
D. Analisis Hasil Penelitian .....	49
E. Tahapan Penelitian .....	50
F. Hambatan Penelitian dan Cara Mengatasinya .....	51
BAB IV .....	53
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	53
A. Mitigasi Risiko Kredit Bermasalah dan Tindak Pidana Pencucian Uang Oleh Perusahaan <i>Financial Technology</i> dalam Kegiatan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi .....	53

1. Mitigasi atau Pencegahan Kredit Bermasalah .....	58
2. Mitigasi Tindak Pidana Pencucian Uang.....	78
B. Efektivitas Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah yang Dilakukan Secara Digital atau Elektronik Oleh Perusahaan Financial Technology dalam Kegiatan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi .....	86
BAB V.....	104
PENUTUP.....	104
A. Kesimpulan .....	104
B. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA .....	109
Buku/Literatur/Dokumen .....	109
Jurnal.....	111
Peraturan Perundang-Undangan.....	112
Website.....	113