

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Pengesahan .....	ii
Halaman Pernyataan .....	iii
Kata Pengantar .....	iv
Daftar Isi .....	vi
Intisari .....	ix
Abstract .....	x
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	11
E. Keaslian Penelitian .....	12
 <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
<b>A. TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG</b>	
1. Asas-asas Hukum Perbankan .....	14
2. Fungsi Perbankan di Indonesia .....	17
3. Sejarah dan Pengertian Tindak Pidana Pencucian uang .....	18
4. Tahap- tahap dan Modus Operandi Praktik Pencucian Uang .....	23
5. Bank Sebagai Sarana Tindak Pencucian Uang .....	28

## B. PRINSIP MENGENAL NASABAH

1. Pengertian Prinsip Mengenal Nasabah .....	30
2. Kebijakan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah .....	32
3. Ketentuan-ketentuan tentang Prinsip Mengenal Nasabah	
3.1. Rekomendasi The Committee on Banking Regulation and Supervisory Practices (The Bassel Committee) .....	36
3.2. Rekomendasi The Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) .....	40
3.3. Ketentuan terkait Penerapan Anti Pencucian Uang di Indonesia	
a. Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.....	43
b. Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.....	44
c. Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/27/PBI/2012 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme .....	46

## BAB III METODE PENELITIAN

A. Sifat Penelitian .....	51
B. Jenis Penelitian .....	52
C. Analisis Data .....	53
D. Jalannya Penelitian .....	54
E. Kesulitan-kesulitan Saat Penelitian .....	55

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Strategi Pencegahan Penyimpangan Terhadap Prinsip mengenal nasabah pada PT Bank X .....	56
B. Faktor Pendukung dalam Upaya Pencegahan Penyimpangan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah	
1. Informasi dan Dokumen Pendukung Pembukaan Rekening Calon Nasabah .....	60
2. Transaksi Walk in Customer (WiC) .....	68
3. Verifikasi Data Nasabah .....	71
4. Pengelompokan Nasabah berdasarkan Pendekatan Berbasis Risiko .....	73
5. Penutupan Hubungan usaha atau Penolakan Transaksi .....	75
6. Kebijakan Pengkinian dan Pemantauan .....	76
7. Kebijakan Pelaporan Transaksi .....	81
8. Kebijakan Mengenai Kegiatan Transaksi Transfer Dana .....	83

## BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan .....	86
B. Saran .....	98
DAFTAR PUSTAKA .....	89
LAMPIRAN .....	93