UNIVERSITAS GADJAH MADA
TINJAUAN TERHADAP PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH (KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE) OLEH PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. DALAM UPAYA MENCEGAH DAN MENANGGULANGI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (MONEY LAUNDERING)
GEORGIUS PATRIK DEMU, Ibu Irna Nurhayati, S.H., M.Hum.,LL.M.
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL…….i

HALAMAN PERSETUJUAN……ii

HALAMAN PENGESAHAN……iii

HALAMAN PERNYATAAN……iv

KATA PENGANTAR…….v

DAFTAR ISI……...ix

***ABSTRACT*……..……...…xii**

INTISARI…...……..…..xiii

DAFTAR TABEL &GAMBAR……..…..……xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah……..…1

B. Rumusan Masalah……...….9

C. Tujuan Penelitian…….....9

D. Keaslian Penelitian……10

E. Manfaat Penelitian……..…13

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Umum Tentang Bank

A.1. Pengertian Bank……14

A.2. Jenis Bank…… 19

A.3. Kegiatan Usaha Bank…….……26

A.4. Aspek Hukum Nasabah Bank……..… 29

UNIVERSITAS GADJAH MADA
TINJAUAN TERHADAP PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH (KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE) OLEH PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. DALAM UPAYA MENCEGAH DAN MENANGGULANGI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (MONEY LAUNDERING)
GEORGIUS PATRIK DEMU, Ibu Irna Nurhayati, S.H., M.Hum.,LL.M.
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

B. Tinjauan Umum Tentang Prinsip Perbankan

B.1. Ketentuan Prinsip Mengenal Nasabah……...…41

C. Tinjauan Umum Tentang Tindak Pidana Pencucian Uang

C. 1. Pengertian *Money Laundering*……..……...… 48

C. 2. Ketentuan *Money Laundering*……. 50

C. 3. Faktor-Faktor Pendorong Timbulnya Kejahatan Pencucian Uang……...… 53

C. 4. Tahapan Proses Pencucian Uang……. 54

C. 5. Modus Operandi dan Instrumen yang digunakan dalam Kejahatan Pencucian Uang …….. 56

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian…… 59

B. Jenis Penelitian…….. 60

C. Analisis Data……..... 66

D. Hambatan Penelitian…….. 66

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Penerapan Kebijakan dan Prosedur sesuai dengan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principle*) yang dilakukan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. sebagai Upaya Pencegahan dan Penanggulangan Tindak Pidana Pencucian Uang (*Money Laundering*)

A.1. Penerapan Kebijakan CDD (*Customer Due Dilligence*) oleh Bank Rakyat Indonesia ……72

UNIVERSITAS GADJAH MADA
TINJAUAN TERHADAP PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH (KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE) OLEH PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. DALAM UPAYA MENCEGAH DAN MENANGGULANGI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (MONEY LAUNDERING)
GEORGIUS PATRIK DEMU, Ibu Irna Nurhayati, S.H., M.Hum.,LL.M.
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

A. 2. Kebijakan Pendekatan Berdasarkan Risiko …… 94

A. 3. Proses Pemantauan Rekening dan Transaksi Keuangan yang dilakukan Nasabah/ *Walk in Customer* oleh Bank Rakyat Indonesia ……. 103

A. 4. Proses Penindaklanjutan Terhadap Temuan Transaksi Mencurigakan oleh Bank Rakyat Indonesia …… 114

B. Kendalayang dihadapi Pihak Bank dalam Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principle*) sebagai Upaya Mencegah dan Menanggulangi Kejahatan Pencucian Uang (*Money Laundering*)…….…..... 127

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan…….. 134

B. Saran…… 136

DAFTAR PUSTAKA…… 137