

Skripsi Sarjana  
Program Studi Ilmu Hukum  
Semester Ganjil 2018/2019

**Tinjauan Yurisi terhadap penerapan *Customer Due Diligence*  
di PT Bank Central Asia Batam Kantor Cabang Utama Jodoh**

NPM: 1551161  
PHILIP HUGO

**Abstrak**

Penelitian ini dilakukan oleh Penulis berawal dari maraknya kasus yang dicurigai sebagai aksi pencucian uang dan penipuan yang terjadi di antara bank-bank di Indonesia salah satunya di BCA khususnya BCA KCU Kota Batam. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan prosedur penerapan prinsip uji tuntas nasabah dan cara penanganan kasus transaksi mencurigakan yang muncul yang dilakukan oleh nasabah.

Peneliti menggunakan metodologi penelitian hukum empiris di mana penelitian hukum ini penelitian yang dilakukan dengan cara mengobservasi secara nyata di mana cara kerja penelitian ini adalah meneliti bagaimana hukum bekerja di dalam kehidupan masyarakat dengan penelitian pustaka menggunakan cara observasi dan wawancara. Setelah semua data terkumpul, maka data kemudian di saring dan di analisis, analisis yang digunakan secara kualitatif dengan mengelompokkan aspek-aspek yang diteliti. Selanjutnya diambil kesimpulan yang berkaitan dengan penelitian ini dan diuraikan secara deskriptif.

Berdasarkan penelitian ini, maka diperoleh hasil penelitian dasar otoritas jasa keuangan mewajibkan pelaksanaan Know Your Customer di bank, serta *Customer Due Diligence* yang diterapkan di bank, tidak hanya digunakan sebagai langkah pencegahan, melainkan untuk penanganan tindak lanjut yang mana prinsip ini tetap digunakan untuk mengatasi transaksi – transaksi mencurigakan yang timbul di kemudian hari dan dapat mengetahui akibat hukum yang muncul apabila tidak dilakukannya *Customer Due Diligence* pada transaksi perbankan.

**Keywords:** *Customer Due Diligence, nasabah, transaksi, perbankan, bank.*