

## **PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT**

**(Nama: Yosep Hadi Putra, 1021211019, Program Magister Ilmu Hukum,  
Fakultas Hukum Universitas Andalas, 97 + x halaman, Tahun 2013)**

### **ABSTRAK**

Bank Perkreditan Rakyat merupakan salah satu bank yang mempunyai pengaruh dalam perekonomian nasional. Bank Perkreditan Rakyat dapat dikatakan sebagai bank yang baru berkembang dan mempunyai prospek yang bagus dalam sistem perbankan Indonesia. Bank Perkreditan Rakyat ini masih mempunyai kekurangan dalam melakukan kegiatan usahanya. Diantaranya masih kurangnya bentuk Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah sehingga menimbulkan risiko yang dapat merugikan Bank Perkreditan Rakyat itu sendiri. Selain itu, dapat menjadi target para pelaku kejahatan di bidang ekonomi perbankan. Untuk mengurangi risiko di atas, maka perlu diterapkan Prinsip Mengenal Nasabah pada Bank Perkreditan Rakyat sebagaimana telah diatur dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/20/PBI/2010. Demikian pentingnya kegunaan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah ini, maka Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang sebagai salah satu Bank Perkreditan Rakyat yang masih berkembang di Sumatera Barat, perlu menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah tersebut untuk menunjang dan menciptakan sektor perbankan yang sehat. Permasalahan yang di bahas dalam tesis ini adalah Bagaimana Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah pada Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang dan Apakah hambatan yang dihadapi dalam Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah pada Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang. Penelitian ini bersifat deskriptif artinya penelitian menerangkan dan memaparkan objek yang diteliti secara objektif tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah. Sebagai penelitian hukum, pendekatan yang di pakai dalam penelitian ini adalah penelitian hukum empiris yaitu suatu penelitian yang menggunakan bahan atau data-data sekunder sebagai data awal kemudian dilanjutkan dengan data primer, artinya penelitian ini melihat bagaimana Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah pada Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang dan disesuaikan dengan data yang ditemukan di lapangan. Data dikumpulkan dengan studi dokumen dan wawancara serta di analisis dengan metode kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah pada Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang melalui proses prosedur penerimaan nasabah, identifikasi nasabah, monitoring terhadap nasabah dan pelaporan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah. Akan tetapi, dalam Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah pada Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang masih terdapatnya kekurangan. Hal ini dikarenakan tidak dilaksanakannya Prinsip Mengenal Nasabah secara menyeluruh yang sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/20/PBI/2010, yang mewajibkan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah pada Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah.

Kata kunci: Prinsip Mengenal Nasabah, BPR Cincin Permata Andalas Padang

## **THE APPLICATION OF KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE IN BANK PERKREDITAN RAKYAT**

**(Name: Yosep Hadi Putra, 1021211019, Science of Law Master Program  
Faculty of Law Andalas University, 97 + x pages, 2013)**

### **ABSTRACT**

Bank Perkreditan Rakyat is a bank that has an influence in national economy. Bank Perkreditan Rakyat can be regarded as a new evolve bank and it has the good prospects in Indonesian banking system. But, Bank Perkreditan Rakyat still has the deficiency in its business activities. For the example, there is a deficiency of know your customer principle, and it will give risks that can detrimental the bank itself. Moreover, it can be a target of crimes in the field of economic banking. To reduce the risk above, it is necessary to apply the know your customer principle on Bank Perkreditan Rakyat, as stipulated in Bank Indonesia Regulation Number 12/20/PBI/2010. The know your customer principle is really important. Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang, which is still growing in West Sumatra, have to apply the know your customer principle to support and create a good banking sector. The problems that will be discussed in this thesis is How the application of know your customer principle on Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang and What the constraints faced is in the application of know your customer principle on Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang. This research is a descriptive study which is mean that it explains and describes the objects studied objectively about the application of know your customer principle. As a law research, the approach that used in this study is the empirical law research which is a research that uses secondary materials or data as initial data, then followed by primary data, which is mean that this studies looked at how the application of know your customer principle on Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang, and adapted to the data that found in the field. The Data is collected by the study of documents and interviews and analyzed by qualitative methods. The results show the application of know your customer principle on Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang through customer acceptance procedure, customer identification, monitoring and reporting on the application of you're your customer principle. However, the application of know your customer principle on Bank Perkreditan Rakyat Cincin Permata Andalas Padang still has a deficiency, it is because there is no application of know your customer principle overall in accordance with Bank Indonesia Regulation Number 12/20/PBI/2010 which requires the application of know your customer principle on Bank Perkreditan Rakyat and Bank Perkreditan Rakyat Syariah.

Key words: Know Your Customer Principle, BPR Cincin Permata Andalas Padang