

ABSTRAK

Prinsip mengenal nasabah merupakan salah satu prinsip dasar dalam dunia perbankan yang diterapkan oleh bank untuk mengetahui sejauh mungkin identitas nasabah serta memantau kegiatan transaksi nasabah termasuk kegiatan laporan terhadap transaksi yang mencurigakan. Manajemen risiko dalam perbankan sangat diperlukan untuk mengatasi berbagai macam risiko yang akan terjadi. Upaya yang dilakukan adalah dengan meminimalisir risiko tersebut salah satunya dengan menerapkan prinsip mengenal nasabah. Prinsip mengenal nasabah pada bank syariah merupakan wujud dari pelaksanaan kepatuhan syariah. Kepatuhan syariah merupakan bentuk perlindungan hukum preventif untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh bank telah sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Segala kegiatan usaha yang dilakukan perbankan syariah maupun pelaksanaan terhadap kepatuhan syariah mendapatkan pengawasan dari Dewan Pengawas Syariah (DPS).

Kata kunci : *Prinsip Mengenal Nasabah, Kepatuhan Syariah, Manajemen Risiko.*