

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
DAFTAR PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN	vii
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	12
1.4.1. Manfaat Teoritis	12
1.4.2. Manfaat Praktis	12

1.5. Tinjauan Pustaka	12
1.5.1. Uji Tuntas Nasabah (<i>Customer Due Diligence</i>).....	12
1.5.2. Perjanjian Pinjam Meminjam.....	15
1.5.3. Pencucian Uang	19
1.5.4. Tanggung Jawab.....	22
1.6. Metode Penelitian.....	24
1.6.1. Tipe Penelitian.....	24
1.6.2. Pendekatan Masalah	24
1.6.3. Sumber Bahan Hukum	25
1.6.4. Metode Pengumpulan Bahan Hukum.....	27
1.6.5. Analisa Bahan Hukum.....	27
1.7. Sistematika Penulisan	28

BAB II KARAKTERISTIK UJI TUNTAS NASABAH (*CUSTOMER DUE DILIGENCE*) PADA LAYANAN PINJAM MEMINJAM UANG BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI

2.1. Upaya yang Dilakukan oleh Penyelenggara dalam Mencegah Pencucian Uang Sebelum Diberlakukannya Uji Tuntas Nasabah (<i>Customer Due Diligence</i>)...	30
--	----

2.2. Uji Tuntas Nasabah (Customer Due Diligence) pada Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.....	33
2.3. Uji Tuntas Lanjut (<i>Enhanced Due Diligence</i>)	45

**BAB III TANGGUNG JAWAB PENYELENGGARA TERHADAP
PENCUCIAN UANG PADA LAYANAN PINJAM MEMINJAM UANG
BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI**

3.1. Kewajiban Penyelenggara dalam Menerapkan Program Anti Pencucian Uang	50
3.2. Peran Otoritas Jasa Keuangan sebagai Pengawas Transaksi Keuangan ...	54
3.3. Sanksi kepada Penyelenggara akibat Pelanggaran terhadap Kewajiban Penerapan Anti Pencucian Uang pada Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.....	60
3.3.1. Sanksi Administrasi	60
3.3.2. Sanksi Pidana	63
3.3.3. Sanksi Administrasi	65

BAB IV PENUTUP

4.1. Kesimpulan	69
4.2. Saran.....	70

DAFTAR BACAAN