

**SKRIPSI**

**PRINSIP *CUSTOMER DUE DILIGENCE* PADA LAYANAN PINJAM  
MEMINJAM UANG BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI SEBAGAI  
UPAYA PENCEGAHAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**



**Oleh:  
NIMAS AYU ALIFIA LARASATI  
NIM. 031611133197**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
2019**

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**PRINSIP *CUSTOMER DUE DILIGENCE* PADA LAYANAN PINJAM  
MEMINJAM UANG BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI SEBAGAI  
UPAYA PENCEGAHAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat  
untuk mencapai gelar Sarjana Hukum**

**DOSEN PEMBIMBING,**

**PENYUSUN,**



**Dr. INDIRA RETNO, S.H., M.H.**

**NIMAS AYU ALIFA LARASATI**

**NIP. 198003202005012002**

**NIM. 031611133197**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
2019**

**PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

**Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan di hadapan Tim Penguji  
pada tanggal 30 Desember 2019**

**Tim Penguji Skripsi:**

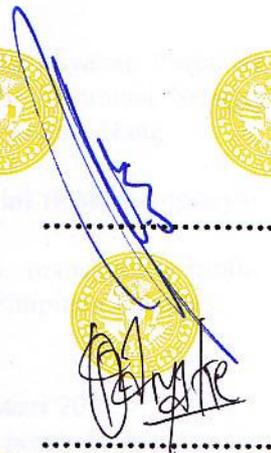
**Ketua : Prof. Dr. Agus Yudha Hernoko, S.H., M.H.**

**Anggota : 1. Dr. Indira Retno Aryatie, S.H., M.H.**

**2. Dr. Toetik Rahayuningsih, S.H., M.Hum**

**3. Dr. Trisadini Prasastinah Usanti, S.H., M.H.**

**4. Fiska Silvia Raden Roro, S.H., M.M., LL.M.**



### PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nimas Ayu Alifia Larasati  
NIM : 031611133197  
Bidang Minat : Hukum Perdata  
Judul Skripsi : Prinsip *Customer Due Diligence* Pada Layanan Pinjaman Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Sebagai Upaya Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang ditulis ini tidak mempunyai persamaan dengan skripsi lain.

Demikian pernyataan ini dibuat tanpa paksaan dari pihak manapun. Apabila pernyataan ini tidak benar, maka akan diberikan sanksi oleh Pimpinan Fakultas.

Surabaya, 9 Januari 2020

Yang membuat pernyataan,



NIMAS AYU ALIFIA LARASATI

NIM. 031611133197

## KATA PENGANTAR

Puji syukur Penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya. Sehingga, Penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Prinsip Customer Due Diligence Pada Layanan Pinjaman Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Sebagai Upaya Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang”**. Selama proses penyelesaian skripsi ini, Penulis telah berusaha menyusun skripsi dengan sebaik-baiknya guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum.

Selama proses penyusunan skripsi ini, tidak terlepas dari dukungan banyak pihak. Oleh karena itu, Penulis ingin mengungkapkan rasa terimakasih kepada:

1. Nanang Fendi Dwi Susanto, S.H. dan Fluor Yanie, Amd.Keb. selaku orang tua Penulis yang senantiasa memberikan segala dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini;
2. Muhammad Nandana Evan Albinsar dan Arsyah Muhammad Khadafi selaku adik yang Penulis sangat sayangi;
3. Dr. Indira Retno Aryatie, S.H., M.H. selaku dosen pembimbing Penulis yang senantiasa memberikan bimbingan dan arahan selama proses penyelesaian skripsi;
4. Maradona, S.H., LL.M., Ph.D. selaku dosen wali Penulis yang senantiasa memberikan bimbingan dan arahan selama Penulis berkuliah;
5. Segenap dosen-dosen Departemen Hukum Perdata yang telah memberikan bimbingan kepada Penulis, baik selama masa perkuliahan maupun penyusunan skripsi;
6. Agung Tirto yang telah menjadi teman dan penyemangat untuk Penulis;
7. Jombi, Tia, Alip, Sevi, Syifa, Mamak dan Umik selaku sahabat-sahabat Penulis yang senantiasa ada untuk Penulis ;
8. Cindy dan Monica yang telah menjadi sahabat dan penyemangat Penulis sejak zaman sekolah;
9. Alba, Siti, Nadia, Arin selaku sahabat Kementrian Kewirausahaan Pengembangan Profesi BEM FH Unair;

10. Reisha Nareswara selaku kakak yang sangat Penulis sayangi;
11. Mbak Anis Rofiah selaku sahabat Penulis yang senantiasa ada untuk Penulis; serta
12. Seluruh sahabat Penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan banyak dorongan dan motivasi dalam menyelesaikan karya tulis ilmiah ini.

Penulis berharap skripsi ini dapat dipahami, dapat menjadi motivasi dan dapat membawa manfaat bagi perkembangan hukum di Indonesia. Selain itu, Penulis juga berharap skripsi ini dapat menjadi lebih sempurna. Oleh karena itu, Penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna menjadikan skripsi ini lebih baik.

Penulis,

**NIMAS AYU ALIFIA LARASATI**

NIM. 031611133197