

**DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Metode Penelitian.....	9
1.5.1 Tipe Penelitian.....	9
1.5.2 Pendekatan Masalah .....	9
1.5.3 Sumber Bahan Hukum.....	10
1.5.5 Analisis Bahan Hukum .....	12
1.6 Pertanggungjawaban Sistematika Penulisan.....	12
<b>BAB II PENERAPAN PRINSIP <i>CUSTOMER DUE DILIGENCE</i> PADA LAYANAN PINJAM MEMINJAM UANG BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI .....</b>	<b>14</b>
2.1 Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi... 14	
2.1.1 Pengawasan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi yang Terdaftar dalam OJK .....	19
2.1.2 Pengawasan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi yang Tidak Terdaftar dalam OJK .....	22
2.2 <i>Customer Due Diligence</i> .....	25

2.2.1 Perbedaan <i>Customer Due Diligence</i> dengan <i>Know Your Customers</i> .....	34
2.2.2 Penerapan <i>Customer Due Diligence</i> pada Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi .....	41
<b>BAB III AKIBAT HUKUM BAGI PENYELENGGARA JIKA TIDAK MELAKSANAKAN PRINSIP <i>CUSTOMER DUE DILIGENCE</i> DALAM LAYANAN PINJAM MEMINJAM UANG BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI .....</b>	<b>50</b>
3.1 Pelaksanaan POJK No. 12 Tahun 2017 pada Bank dan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi .....	50
3.2 Perbandingan Sanksi pada Bank dan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi yang Tidak Menerapkan Prinsip <i>Customer Due Diligence</i> .....	53
3.3 Tindak Pidana Pencucian Uang .....	57
3.3.1 Tindak Pidana Pencucian Uang pada Bank .....	65
3.3.2 Tindak Pidana Pencucian Uang pada Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi .....	69
3.3.3 Akibat Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi pada Negara .....	73
3.3.4 Akibat Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi pada Perseorangan dan Badan Hukum .....	76
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>80</b>
4.1 Kesimpulan .....	80
4.2 Saran .....	81
<b>DAFTAR BACAAN .....</b>	<b>83</b>