

ABSTRAK

Judul : Evaluasi Proses Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*) Untuk *Correspondent Bank* Dalam Rangka Mewujudkan Sistem Anti Pencucian Uang (*Money Laundering*) dan Pendanaan Terorisme Pada Industri Perbankan (Studi Kasus di Bank Asing X Indonesia).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah proses penerapan prinsip mengenal nasabah untuk *Correspondent Bank* di Bank Asing X Indonesia sudah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia yang berlaku serta mengetahui apa saja kendala-kendala yang dihadapi dalam proses penerapan prinsip mengenal nasabah (*Know Your Customer Principles*) untuk *Correspondent Bank*. Kemudian mengetahui bagaimana alternatif solusi untuk permasalahan yang timbul dari proses penerapan prinsip mengenal nasabah (*Know Your Customer Principles*) untuk *Correspondent Bank*. Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan metode pengumpulan data yaitu wawancara, studi kepustakaan, dan Focus Group Discussion. Objek penelitian yang digunakan adalah *Correspondent Bank* yang berasal dari dalam dan luar negeri khususnya untuk Negara-negara di Asia. Teknik analisis data dilakukan dengan menggunakan metode analisis deksriptif kualitatif. Hasil penelitian membuktikan bahwa dari hasil evaluasi yang telah dilakukan ditemukan kendala yang terdapat pada proses penerapan KYC diantaranya sulit untuk mengumpulkan dokumen KYC untuk *Correspondent Bank* yang berada di luar negeri, dokumen KYC yang menggunakan bahasa asing, tidak ada Standard Operasional Prosedur (SOP) mengenai identifikasi dan verifikasi dokumen, sulit mengumpulkan bukti untuk proses *screening*, proses persetujuan manajemen melibatkan banyak pejabat bank sehingga membutuhkan waktu yang lama. Hasil penelitian berikutnya membuktikan bahwa baik data sekunder dan data primer dalam penerapan proses prinsip mengenal nasabah di Bank Asing X Indonesia telah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 Tentang Prinsip Mengenal Nasabah dan Peraturan Bank Indonesia Nomor: 11/28/PBI/2009 Tentang Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bagi Bank Umum.

Kata Kunci : Prinsip Mengenal Nasabah, *Correspondent Bank*, Pencucian Uang, dan Pendanaan Terorisme.