

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS PENERAPAN MENGENAL NASABAH (*KNOW YOUR CUSTOMER*) SEBAGAI UPAYA PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (*MONEY LAUNDERING*) DALAM BIDANG ASURANSI**

**Oleh**  
**VANNY CIENDY OCTAVIANY**

Kegiatan pencucian uang sering melibatkan lembaga keuangan non bank yang bersifat kontraktual (*contractual institutions*) seperti di bidang asuransi. Kegiatan pencucian uang dalam bidang asuransi dapat di tanggulangi dengan adanya prinsip Penerapan Mengenal Nasabah (*Know Your Customer*) yang kini diatur dalam Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 30/Pmk.010/2010 Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Bagi Lembaga Keuangan Non Bank. Permasalahan dalam penelitian ini adalah: (1) Bagaimanakah penerapan kebijakan untuk mengenal nasabah dalam bidang asuransi; (2) Bagaimanakah hubungan penerapan kebijakan mengenal nasabah (*know your customer*) dalam bidang asuransi terhadap upaya penanggulangan Tindak Pidana Pencucian Uang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan yuridis normatif dan yuridis empiris. Pengumpulan data dilakukan dengan studi pustaka dan lapangan. Responden penelitian terdiri dari Business Director PT. Asuransi Allianz Life Indonesia Bandar Lampung dan Agency Director PT. Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Bandar Lampung.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan maka dapat disimpulkan: (1) Penerapan Mengenal Nasabah (*Know Your Customer*) dalam asuransi telah dilakukan sesuai prosedur. Masih ada beberapa prosedur dari prinsip ini yang sering tidak diterapkan, sehingga bisa menciptakan semakin luasnya ruang gerak para pelaku kejahatan untuk menjadikan penyedia jasa keuangan sebagai tempat melakukan pencucian uang dengan tidak terdeteksi; (2) Penerapan Mengenal Nasabah (*Know Your Customer*) merupakan sarana paling efektif untuk menanggulangi pencucian uang pada bidang Asuransi yang merupakan lembaga keuangan non bank yang belakangan ini terkenal dimanfaatkan sebagai tempat pencucian uang

Kata-kata kunci: penerapan, penanggulangan, asuransi, nasabah, dan tindak pidana pencucian uang