DAFTAR ISI

halaman

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERNYATAAN

KATA PENGANTAR i

DAFTAR ISI iv

ABSTRAK vii

ABSTRACT viii

BAB I. PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang 1

B. Identifikasi Masalah 5

C. Maksud dan Tujuan Penelitian 5

D. Kegunaan Penelitian 6

E. Kerangka Pemikiran 6

F. Metode Penelitian 12

BAB II. ASPEK HUKUM TENTANG PRINSIP MENGENAL NASABAH DAN KREDIT PERBANKAN 16

A. Tinjauan Umum Tentang Bank 16

1. Pengertian Bank 16

2. Kelembagaan Perbankan 17

a. Jenis-Jenis Bank 17

b. Bentuk Hukum Bank 18

c. Kepengurusan Bank 19

d. Sumber Dana Bank 20
e. Pembinaan dan Pengawasan Bank 20
3. Kegiatan Usaha Bank 21
4. Nasabah Bank 21
a. Pengertian Nasabah 21
b. Hubungan Nasabah Dengan Bank 22
B. Ketentuan Hukum Kredit Perbankan 24
1. Pengertian Kredit Perbankan 24
2. Tujuan dan Fungsi Kredit Perbankan 25
3. Dasar-Dasar Pemberian Kredit Perbankan 27
4. Klausul Dalam Perjanjian Kredit Bank 28
5. Perjanjian Kredit Bank 29
C. Prinsip Mengenal Nasabah 31
1. Pengertian Prinsip Mengenal Nasabah 31
2. Latar Belakang Lahirnya Prinsip Mengenal Nasabah 32
3. Dasar Hukum Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah 33
BAB III. PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH DALAM PEMBERIAN KREDIT PERBANKAN DI INDONESIA 37
A. Proses Pengenalan Nasabah Dalam Kredit Perbankan 37
B. Kasus Bank Yang Tidak Menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah 38

BAB IV. TINJAUAN HUKUM TERHADAP PRINSIP MENGENAL NASABAH DALAM PEMBERIAN KREDIT OLEH BANK DIKAITKAN DENGAN UNDANG-UNDANG NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERUBAHAN ATAS UNDANG-UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1992 TENTANG PERBANKAN 46

A. Peranan Bank Dalam Menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan 46

B. Tindakan Hukum Yang Dapat Dilakukan Terhadap Bank Yang Tidak Menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/27/PBI/2012 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bagi Bank Umum 52

BAB V. PENUTUP 57

A. Simpulan 57

B. Saran 58

DAFTAR PUSTAKA 59

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP