

# Rancang bangun mekanisme know your customer dengan menggunakan Blockchain pada proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat di Indonesia = Design and development of know your customer mechanism using Blockchain in the process of Small Business Loans application in Indonesia

Faiz Ainur Rofiq, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20527672&lokasi=lokal>

---

## Abstrak

Know Your Customer secara umum merupakan suatu proses atau mekanisme yang dilakukan oleh institusi untuk mengetahui dan memastikan identitas dari mitra bisnis. Dalam dunia perbankan, mekanisme ini diterapkan untuk mengetahui identitas nasabah, memantau kegiatan transaksi nasabah termasuk pelaporan transaksi yang mencurigakan. Namun, sistem yang sudah berjalan ini memiliki beberapa kekurangan yang dapat mengganggu kegiatan bisnis yang dilakukan. Salah satunya adalah keharusan nasabah untuk mengumpulkan dokumen fisik setiap inisiasi hubungan bisnis dengan pihak bank. Proses duplikasi dokumen ini dapat membutuhkan waktu yang lama yang membuat keseluruhan proses menjadi tidak efisien. Kekurangan lain yang ditemui adalah sistem yang saat ini digunakan memiliki sifat terpusat dimana sistem tersebut dikelola dan dikontrol oleh satu pihak, dalam hal ini adalah Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penggunaan model sistem terpusat ini membuat sistem tersebut menjadi lebih rawan terhadap serangan siber, dimana jika server dari sistem tersebut mengalami serangan, ini dapat membuat keseluruhan sistem tidak dapat berjalan dengan baik. Dalam penelitian ini, peneliti mengimplementasi mekanisme Know Your Customer dengan membangun sistem informasi nasabah yang memanfaatkan teknologi blockchain dan Interplanetary File System (IPFS) yang disesuaikan untuk proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR). Sistem ini memiliki fitur untuk merekam data pribadi dan dokumen nasabah yang diperlukan untuk disimpan di internet, dengan demikian nasabah tidak perlu untuk melakukan proses duplikasi dokumen fisik setiap kali memulai hubungan bisnis dengan bank. Dari hasil pengujian yang dilakukan terhadap sistem yang telah dikembangkan, dapat disimpulkan bahwa performa dari sistem bergantung pada spesifikasi komputer yang digunakan dalam sistem. Semakin baik spesifikasi yang digunakan, maka semakin bagus performa dari sistem.

.....Know Your Customer in general is a process or mechanism done by an institution to identify and verify the identity of a business partner. In the banking industry, this mechanism is implemented to identify a customer and monitoring the transaction activities of a customer which includes reporting suspicious transactions to the authority. the aim of implementing Know Your Customer is to avoid criminal acts such as money laundering activities that occur in the banking industry. However, the existing system has several shortcomings that can disrupt business activities. One of them is the requirement for customers to collect physical documents for each initiation of a business relationship with the bank. This document duplication process can take a long time which makes the whole process inefficient. Another drawback encountered is the incumbent system uses a centralized system model where the system is managed and controlled by a single institution. This model has a critical problem affecting the security of the system caused by the nature of the centralized system that makes the system more vulnerable to cyber- attacks. In this research, the researcher builds a system using blockchain technology and the Interplanetary File System (IPFS) that

implements the Know Your Customer (KYC) mechanism, to provide a more efficient system to the banking industry. From the results of tests carried out on the system, it can be concluded that the performance of the system depends on the specifications of the computer used in the system. The better the specifications used, the better the performance of the system.