

**PENERAPAN PRINSIP MENGENALI PENGGUNA JASA (PMPJ)
DAN PELAYANAN NOTARIS PERSPEKTIF FIQIH SIYASAH
DI KOTA BENGKULU**



TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Magister Hukum (M.H)**

OLEH:

**DEDY RINALDO
NIM : 2423760004**

**PROGRAM PASCA SARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

2026

**PENERAPAN PRINSIP MENGENALI PENGGUNA JASA (PMPJ) DAN
PELAYANAN NOTARIS PERSPEKTIF FIQIH SIYASAH
DI KOTA BENGKULU**



TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Magister Hukum (M.H)**

Oleh:

DEDY RINALDO

NIM. 2423760004

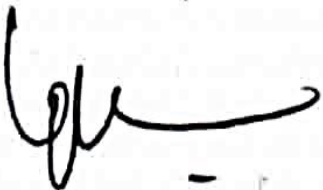
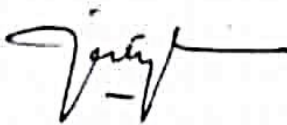
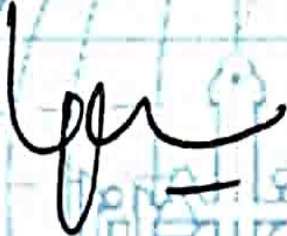
**PROGRAM PASCA SARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU**

2026



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
PROGRAM PASCASARJANA
Jl. Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171- Faximile (0736) 51171-51172
Website : www.uin-sukarno-bengkulu.ac.id

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SETELAH UJIAN TESIS

Pembimbing I  <u>Dr. Pd. Moch. Iqbal, M.Si.</u> NIP. 197505262009121001	Pembimbing II  <u>Dr. Miti Yarmunida, S.Ag., M.Ag.</u> NIP. 197705052007102002
Mengetahui Ketua Prodi Hukum Tata Negara  <u>Dr. Pd. Moch. Iqbal, M.Si.</u> NIP. 19750526 200912 1-001	
Nama : Dedy Rinaldo NIM : 2423760004 Tanggal Lahir : 5 Maret 1983	



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
PROGRAM PASCASARJANA**

Jl. Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171- Faximile (0736) 51171-51172
Website : www.uin-fatmawati-bengkulu.ac.id

**PENGESAHAN TIM PENGUJI
UJIAN TESIS**

Tesis yang berjudul :

**"PENERAPAN PRINSIP MENGENALI PENGGUNA JASA (PMPJ) DAN
PELAYANAN NOTARIS PERSPEKTIF FIQIH SIYASAH DI KOTA BENGKULU"**

Penulis

**DEDY RINALDO
NIM: 2423760004**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Ujian Tesis Program Pascasarjana (S2) UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang dilaksanakan pada hari Rabu tanggal 17 Juni 2026.

NO	NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
1	Prof. Dr. Adisel, M.Pd. (Ketua)	30/06 26	1.
2	Dr. Miti Yarmunida, S.Ag., M.Ag. (Sekretaris)	17/06 26	2.
3	Dr. Pd. Moch. Iqbal, M.Si. (Anggota)	17/06 26	3.
4	Dr. Iwan Romadhan Sitorus, M.H.I (Anggota)	17/06 26	4.

Bengkulu, Juni 2026

Mengetahui,
Rektor UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu,

Direktur,

Prof. Dr. H. Khairudin, M.Ag.
NIP. 196711141993031002

Prof. Dr. H. Zubaedi, M.Ag., M.Pd.
NIP. 196903081996031005

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Hukum (MH) dari Program Pascasarjana (S2) Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UIN-FAS) Bengkulu seluruhnya merupakan karya saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Tesis yang saya kutip dan hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat di dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bengkulu, Mei 2026.

Yang menyatakan,



Dedy Rinaldo

NIM. 2423760004

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah Ini :

Nama : Dr. Ali Akbarjono, S.Ag., M.Pd

NIP. : 19750925 200112 1 004

Jabatan : Wakil Direktur Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

Telah dilakukan Verifikasi plagiasi melalui *Aplikasi Turnitin* Terhadap Tesis Mahasiswa di Bawah ini :

Nama : Dedy Rinaldo

NIM : 2423760004

Program Studi : Hukum Tata Negara

Judul Tesis : Penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ) dan Pelayanan Notaris Perspektif *Fiqih Siyasah* di Kota Bengkulu.

Yang bersangkutan dapat diterima dengan indikasi plagiasi sebesar 13%. Demikian surat Keterangan ini dibuat dengan sebenarnya dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya, apabila terdapat kekeliruan dalam verifikasi ini maka akan dilakukan tinjau ulang kembali.

Mengetahui Ketua Verifikator,

Dr. Ali Akbarjono, S.Ag., M.Pd
NIP. 19750925 200112 1 004

Bengkulu, 10 Juni 2026
Verifikator,

Dr. Moch. Iqbal, M.SI
NIP. 19750526 200912 1 001

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S. Asy Syarh: 64)



PERSEMBAHAN

"Sesungguhnya Allah menyuruh (kamu) berlaku adil dan berbuat kebajikan, memberi kepada kaum kerabat, dan Allah melarang dari perbuatan keji, kemungkaran, dan permusuhan. Dia memberi pengajaran kepadamu agar kamu dapat mengambil pelajaran." — (QS. An-Nahl: 90)

Dengan rasa syukur yang mendalam ke hadirat Allah subhanahuwata'ala atas segala rahmat, hidayah, dan kekuatan yang telah dianugerahkan-Nya, lembar karya ilmiah yang sederhana namun sarat akan perjuangan ini, dengan penuh rasa hormat dan cinta, saya persembahkan kepada:

1. Baginda Rasulullah sallallahu alaihi wassalam

Suri teladan utama dalam menegakkan keadilan, pelindung kaum *mustadh'afin* (kaum yang lemah), dan pembawa lentera kebenaran yang sinarnya menjadi pemandu hidup saya di dunia dan akhirat.

2. Kedua Orang Tua Tercinta

Sebab utama dari setiap langkah keberhasilan saya adalah kedua orang tua tercinta. Kepada **Ayah (Ahmad Suduri)** dan **Ibu (Nurainah)** tercinta, yang tak pernah lelah melangitkan doa di sepertiga malam, yang kasih sayangnya mengalir tanpa batas, serta yang pengorbanannya menjadi pondasi kokoh bagi tegaknya pendidikan dan karakter saya. Setiap huruf dalam tesis ini adalah wujud penghormatan saya atas cucuran keringat dan air mata doa kalian.

3. Keluarga Kecil dan Pendukung Setia

Sistem pendukung terbaik, pilar ketenangan dan oase penyejuk di saat jenuh melanda. Istri tercinta **Oni Lizapahlania**, terima kasih atas izin dan keridhaannya. Selalu menjadi tempat pulang terbaik di setiap lelah, sahabat

dalam setiap perjuangan, dan penguat di setiap keraguan. Kesabaran, doa, dukungan, dan pengorbananmu menjadi kekuatan yang mengantarkan saya menyelesaikan perjalanan ini. Untuk **Aisyah Elshanum Rinaldo, Hafshah Fauqiyya Rinaldo** dan **Ruqayyah Huriyah Rinaldo** anak-anak tersayang. Kehadiran kalian adalah motivasi terbesar untuk terus belajar, bertumbuh dan berjuang menjadi pribadi yang lebih baik. Semoga kelak kalian memahami bahwa setiap usaha selalu berawal dan bermuara pada cinta untuk kalian.

4. Mertua Tersayang

Untuk **Bapak (Anzori)** dan **Mama (Misyanti)**, terima kasih telah menerima saya sebagai bagian dari keluarga dengan ketulusan. Sosok istri yang penuh kesabaran dan kasih sayang yang saya miliki hari ini tidak terlepas dari didikan dan nilai-nilai yang Bapak dan Mama tanamkan.

5. Para Guru dan Pembimbing

Kepada **Dr. Pd. Moch. Iqbal, M.Si** selaku Pembimbing I dan **Dr. Miti Yarmunida, S.Ag., M.Ag** selaku Pembimbing II. Terima kasih atas ketajaman ilmu, keluasan wawasan, kesabaran yang luar biasa, serta bimbingan yang telah menempa saya hingga mampu merampungkan tesis ini dengan ketajaman berpikir seorang Magister Hukum.

6. Almamater Kebanggaan

Universitas Islam Negeri Fatmawati Soekarno Bengkulu, tempat saya bernaung, belajar, dan menempa diri menjadi insan akademis yang bertanggung jawab demi kemaslahatan umat dan bangsa.

ABSTRAK

Oleh : Dedy Rinaldo (2423760004)

Penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ) dan Pelayanan Notaris Perspektif Fiqih Siyasah di Kota Bengkulu

Pembimbing I: Dr. Pd. Moch. Iqbal, M.Si
Pembimbing II: Dr. Miti Yarmunida, S.Ag., M.Ag

Penelitian ini mengartikulasikan problematik penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ) oleh notaris di Kota Bengkulu sebagai *gatekeeper* antipencucian uang, yang dievaluasi secara kritis melalui lensa Fiqih Siyasah. Secara normatif, konvergensi regulasi menuntut peran aktif notaris dalam mendeteksi transaksi mencurigakan, namun secara empiris terjadi benturan paradigma akut dengan kewajiban menjaga kerahasiaan jabatan. Menggunakan metode yuridis-empiris melalui pendekatan kualitatif-sosiologis, penelitian ini membedah realitas kepatuhan hukum para notaris serta otoritas pengawas terkait. Temuan lapangan mengungkap anomali krusial: meskipun kepemilikan akun goAML mencapai 100%, nihilnya pelaporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (TKM) mengindikasikan bahwa implementasi PMPJ baru menyentuh level 50% dan terjebak dalam batas *paper compliance*. Stagnasi ini dipicu oleh pembungkaman sosiologis berupa resistensi pengguna jasa, ketiadaan integrasi sistem verifikasi *real-time*, defisit kapasitas forensik keuangan, serta dilema psikologis-normatif profesi. Dalam doktrin Fiqih Siyasah, instrumen PMPJ dikonstruksikan sebagai manifestasi *Siyasah Dusturiyah* dan *Maliyah* yang sah. Melalui pisau analisis *masalah mursalah*, perlindungan aset (*hifzh al-mal*), serta penerapan rigid asas *sadd al-dzari'ah*, notaris secara syar'i berkewajiban menutup celah penyalahgunaan akta autentik dari praktik rekayasa hukum (*hilah*). Tesis ini menegaskan urgensi reposisi peran notaris demi mewujudkan tata kelola hukum yang berintegritas dan bermaslahat.

Kata Kunci: PMPJ, Notaris, Fiqih Siyasah, Masalah Mursalah, Sadd al Dzari'ah.

ABSTRACT
Dedy Rinaldo (2423760004)

**The Implementation of the Principle of Recognizing Service Users (PMPJ)
and Notary Services from the Perspective of Fiqh Siyasah in Bengkulu City**

Supervisor I: Dr. Pd. Moch. Iqbal, M.Si
Supervisor II: Dr. Miti Yarmunida, S.Ag., M.Ag

This study articulates the problems surrounding the implementation of the Principle of Recognizing Service Users (PMPJ) by notaries in Bengkulu City as anti-money laundering gatekeepers, critically evaluated through the lens of Fiqh Siyasah. Normatively, regulatory convergence requires notaries to take an active role in detecting suspicious transactions; however, empirically, there is an acute paradigm conflict with the obligation to maintain the confidentiality of their office. Using an empirical-juridical method with a qualitative-sociological approach, this study examines the reality of legal compliance among notaries and the relevant supervisory authorities. Field findings reveal a crucial anomaly: although ownership of goAML accounts has reached 100%, the absence of Suspicious Financial Transaction (SFT) reports indicates that the implementation of PMPJ has only reached the 50% level and remains trapped in the limits of paper compliance. This stagnation is driven by sociological barriers, including service user resistance, the absence of integrated real-time verification systems, a deficit in financial forensic capacity, and the profession's psychological-normative dilemmas. Within the doctrine of Fiqh Siyasah, the PMPJ instrument is constructed as a legitimate manifestation of *Siyasah Dusturiyah* and *Siyasah Maliyah*. Through the analytical framework of *maslahah mursalah*, asset protection (*hifz al-mal*), and the rigid application of the principle of *sadd al-dzari'ah*, notaries are religiously obliged to close loopholes for the misuse of authentic deeds in legal engineering practices (*hilah*). This thesis emphasizes the urgency of repositioning the role of notaries in order to establish legal governance that is both integral and beneficial.

Keywords: PMPJ, Notary, Fiqh Siyasah, *Maslahah Mursalah*, *Sadd al-Dzari'ah*.

Valid document
Validated & Verified By :



Ka. UPT BAHASA 2.
UINFA BENGKULU

ملخص

إعداد: ديدى رينالدو (2423760004)

تطبيق مبدأ التعرف على مستخدمي الخدمة (PMPJ) وخدمات كاتب العدل من منظور فقه السياسة في مدينة بنجكولو

المشرف الأول: د. فد. محمد إقبال، الماجستير
المشرف الثاني: د. ميتي يارمونيدا، الماجستير

تهدف هذه الدراسة إلى بيان الإشكاليات المتعلقة بتطبيق مبدأ التعرف على مستخدمي الخدمة (PMPJ) من قبل كتاب العدل في مدينة بنجكولو بصفتهم حراساً لمكافحة غسل الأموال، وذلك من خلال تحليل نقدي في ضوء فقه السياسة. فمن الناحية المعيارية، يفرض التقارب التنظيمي على كاتب العدل القيام بدور فعال في كشف المعاملات المشبوهة، إلا أن الواقع العملي يُظهر وجود تعارض حاد بين هذا الواجب وبين الالتزام بالحفاظ على سرية المهنة. واعتمدت هذه الدراسة المنهج القانوني التجريبي من خلال مقارنة نوعية سوسيولوجية، وذلك لتحليل واقع الامتثال القانوني لدى كتاب العدل والجهات الرقابية ذات الصلة. وقد كشفت النتائج الميدانية عن مفارقة جوهرية؛ فعلى الرغم من وصول نسبة امتلاك حسابات goAML إلى 100٪، فإن انعدام تقارير المعاملات المالية المشبوهة يدل على أن تطبيق مبدأ التعرف على مستخدمي الخدمة لم يتجاوز مستوى 50٪، وما زال محصوراً في حدود الامتثال الشكلي فقط. ويرجع هذا الجمود إلى جملة من العوائق السوسيولوجية، منها مقاومة مستخدمي الخدمة، وغياب التكامل مع أنظمة التحقق الفوري، وضعف القدرات في مجال التحليل الجنائي المالي، إضافة إلى الإشكاليات النفسية والمعيارية التي تواجه المهنة. وفي إطار فقه السياسة، يُنظر إلى مبدأ التعرف على مستخدمي الخدمة باعتباره تجسيداً مشروعاً لكل من السياسة الدستورية والسياسة المالية. ومن خلال منهجية المصلحة المرسلّة، وحماية الأموال (حفظ المال)، والتطبيق الصارم لقاعدة سدّ الذرائع، يصبح كاتب العدل ملزماً شرعاً بسدّ الثغرات التي قد تؤدي إلى إساءة استخدام الوثائق الرسمية في ممارسات التحايل القانوني (الحيلة). وتؤكد هذه الرسالة على أهمية إعادة تموضع دور كاتب العدل من أجل تحقيق حوكمة قانونية تتسم بالنزاهة والمصلحة العامة.

الكلمات المفتاحية: مبدأ التعرف على مستخدمي الخدمة، كاتب العدل، فقه السياسة، المصلحة المرسلّة، سدّ الذرائع.

Valid document
Validated & Verified By :



Ka. UPT EAHASA
UINFAS BENGKULU

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah *subhanahu wata'ala*, yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“Penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ) dan Pelayanan Notaris Perspektif Fiqih Siyasah di Kota Bengkulu”** dengan baik. Shalawat beserta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada uswatun hasanah kita, Nabi Muhammad *sallallahu alaihi wassalam*, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya yang setia hingga akhir zaman.

Tesis ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat akademis untuk memperoleh gelar Magister Hukum (M.H) pada Program Pascasarjana, Fakultas Hukum Tata Negara (Siyasah), Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan tesis ini tidak lepas dari berbagai tantangan, hambatan, dan keterbatasan. Namun, berkat bantuan, bimbingan, arahan, serta doa dari berbagai pihak, seluruh kendala tersebut dapat dilalui dengan baik.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. **Prof. Dr. H. Khairudin, M.Ag.** selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu di kampus tercinta ini.

2. **Prof. Dr. H. Zubaedi, M.Ag., M.Pd.** selaku Direktur Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. **Dr. Moch. Iqbal, M.Si.** selaku Ketua Program Studi Hukum Tata Negara (Siyasah) Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang selalu memberikan arahan akademis selama masa perkuliahan.
4. **Dr. Pd. Moch. Iqbal, M.Si** selaku Pembimbing I dan **Dr. Miti Yarmunida, S.Ag., M.Ag** selaku Pembimbing II, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dengan penuh kesabaran untuk memberikan bimbingan, kritik, serta saran konstruktif yang sangat berharga demi kesempurnaan tesis ini.
5. **Zulhairi, S.H., M.H.** selaku Kepala Kantor Wilayah Kementerian Hak Asasi Manusia Sumatera Selatan dan seluruh jajaran informan yang telah memberikan izin penelitian, meluangkan waktu untuk wawancara mendalam, serta menyediakan data yang sangat dibutuhkan dalam penelitian ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Administrasi di lingkungan Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan serta membantu kelancaran urusan administratif selama studi.
7. Rekan-rekan mahasiswa Program Pascasarjana Hukum Tata Negara (Siyasah) angkatan 2024, serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas kebersamaan, diskusi, dan bantuan yang telah diberikan.

Penulis berharap hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi teoretis bagi pengembangan ilmu Hukum Tata Negara Islam (Fiqih Siyasah) serta kontribusi praktis dalam penguatan fungsi pelayanan notaris khususnya dalam penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ).

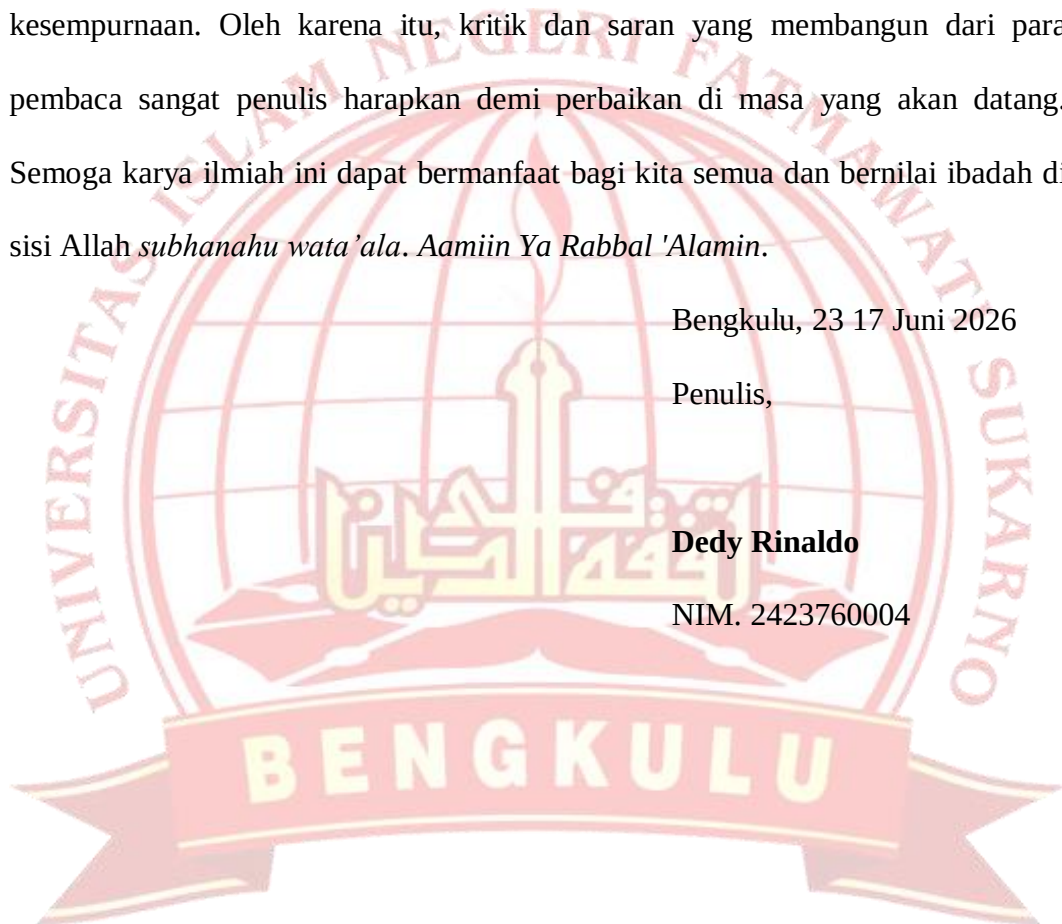
Akhir kata, penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dari para pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan bernilai ibadah di sisi Allah *subhanahu wata'ala. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.*

Bengkulu, 23 17 Juni 2026

Penulis,

Dedy Rinaldo

NIM. 2423760004



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TESIS	iv
SURAT KETERANGAN PLAGIASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
TAJRID	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	14
C. Batasan Masalah	15
D. Rumusan Masalah	16
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	17
F. Peneltian Terdahulu	18
G. Metode Penelitian	24
H. Sistematika Penulisan	27
BAB II LANDASAN TEORI	29
A. Teori Efektivitas Hukum	29
B. Teori Sistem Hukum Lawrence M. Friedman	30
C. Teori Kenotariatan	31
D. Notaris sebagai <i>Gatekeeper</i>	33
E. Pengertian Fiqh Siyasah dan Ruang Lingkupnya	34
F. Kerangka Berpikir	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	41

B. Lokasi Penelitian	47
C. Data dan Sumber Data.....	48
D. Teknik Pengumpulan Data	50
E. Teknik Analisis Data	55
F. Uji Keabsahan Data.....	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	61
A. Hasil Penelitian Penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ)	62
B. Pembahasan Kendala Dalam Penerapan PMPJ	76
C. Analisis dalam Perspektif Fiqih Siyasa	81
D. Implikasi Hasil Penelitian	92
BAB V PENUTUP	106
A. Kesimpulan	106
B. Saran	108
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

