



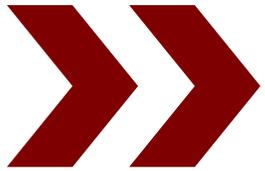
Hasil Penilaian Risiko Tindak Pidana Pencucian Uang pada **Manajer Investasi** Tahun 2021

Disampaikan pada:
Webinar Sosialisasi SRA TPPU/TPPT/PPSPM di SJK Tahun 2021
Jakarta, 6-7 Desember 2021

Disampaikan oleh:
Muhammad Yariza
Perwakilan Tim Penyusun SRA TPPU/TPPT/PPSPM Tahun 2021 Pasar Modal

OUTLINE

1. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Tindak Pidana Asal**
2. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Profil Nasabah**
 - **Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan**
 - **Bentuk Nasabah Korporasi**
 - **Bidang Usaha Nasabah Korporasi**
3. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Wilayah (Provinsi)**
4. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Produk/Jasa/Layanan**
5. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Metode Transaksi**
6. **Modus Operandi/Tipologi TPPU**

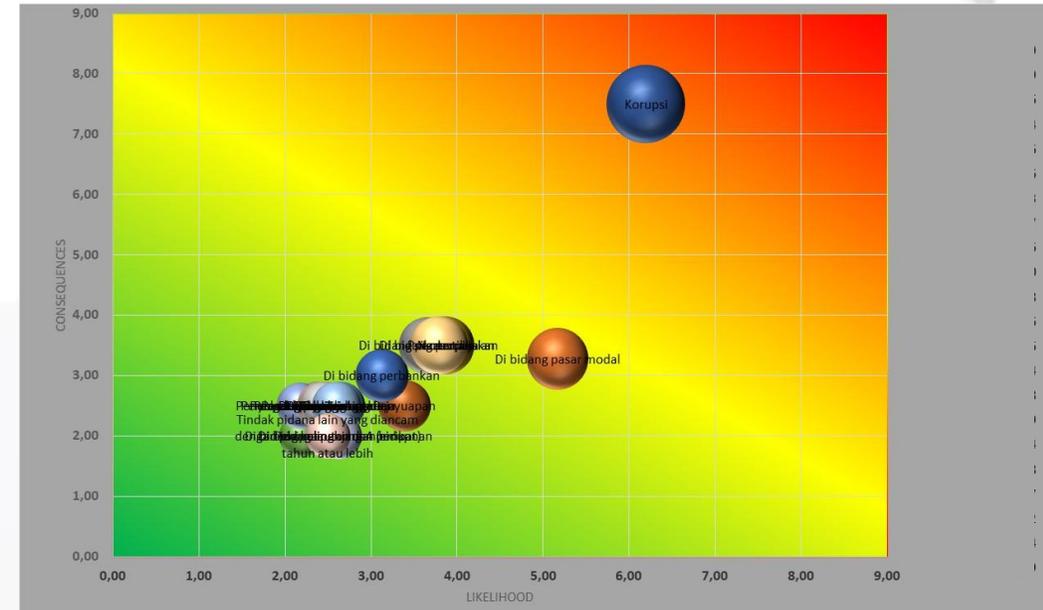


PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN TINDAK PIDANA ASAL



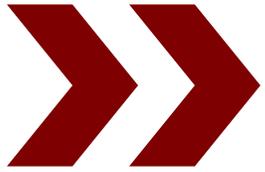
Korupsi	Tinggi
Di bidang pasar modal	Sedang
Narkotika	Sedang
Psikotropika	Sedang
Di bidang perpajakan	Rendah
Di bidang perasuransian	Rendah
Di bidang perbankan	Rendah
Penyuapan	Rendah
Penggelapan	Rendah
Di bidang kehutanan	Rendah
Pencurian	Rendah
Prostitusi	Rendah
Terorisme	Rendah
Perjudian	Rendah

Rendah	Kepabeanaan
Rendah	Penculikan
Rendah	Cukai
Rendah	Penyelundupan migran
Rendah	Penyelundupan tenaga kerja
Rendah	Perdagangan senjata gelap
Rendah	Perdagangan orang
Rendah	Pemalsuan uang
Rendah	Di bidang kelautan dan perikanan
Rendah	Di bidang lingkungan hidup
Rendah	Tindak pidana lain yang diancam dengan pidana penjara 4 (empat) tahun atau lebih
Rendah	Penipuan



Heatmap berdasarkan Data SRA Manajer Investasi

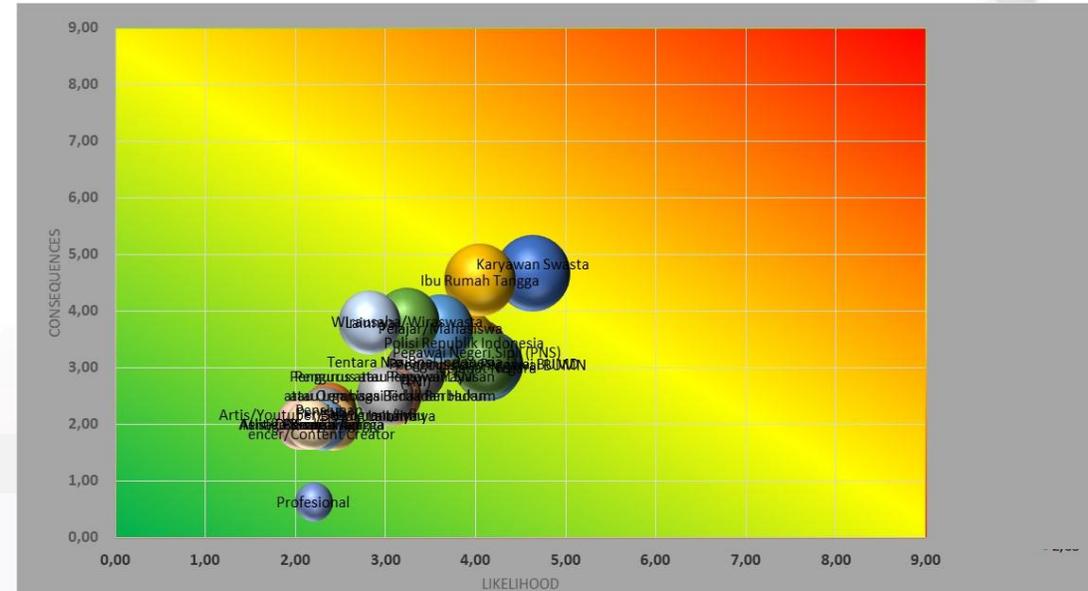
- Tindak Pidana Asal (TPA) **Korupsi** dinilai berisiko Tinggi.
- TPA **Pasar Modal, Narkotika, dan Psikotropika** dinilai berisiko Sedang.
- Perpajakan, perasuransian, perbankan, dan TPA lainnya dinilai Rendah.



Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

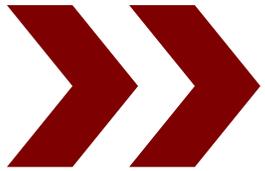
Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan

Pejabat Negara	Tinggi	Rendah	Pengurus atau Pegawai Yayasan atau Lembaga Berbadan Hukum Lainnya
Karyawan Swasta	Sedang	Rendah	Pengurus atau Pegawai LSM atau Organisasi Tidak Berbadan Hukum Lainnya
Ibu Rumah Tangga	Sedang	Rendah	Pemuka Agama
Pegawai Negeri Sipil (PNS)	Rendah	Rendah	Artis/YouTuber/Selebgram/ Influencer/Content Creator
Tentara Nasional Indonesia (TNI)	Rendah	Rendah	Atlit/Olahragawan
Polisi Republik Indonesia	Rendah	Rendah	Buruh
Pengurus dan Pegawai BUMN	Rendah	Rendah	Tenaga Keamanan
Pengurus dan Pegawai BUMD	Rendah	Rendah	Sopir
Pensiunan	Rendah	Rendah	Asisten Rumah Tangga
Pengajar	Rendah	Rendah	Lainnya
Pelajar/Mahasiswa	Rendah		
Wirausaha/Wiraswasta	Rendah		
Profesional	Rendah		



Heatmap berdasarkan Data SRA Manajer Investasi

- Profil Nasabah **Pejabat Negara** dinilai berisiko Tinggi (penyesuaian oleh pengawas OJK)
- Profil Nasabah **Karyawan Swasta** dan **Ibu Rumah Tangga** dinilai berisiko Sedang
- Pelajar, Pensiunan, Profesional, dan Profil Nasabah lainnya dinilai Rendah

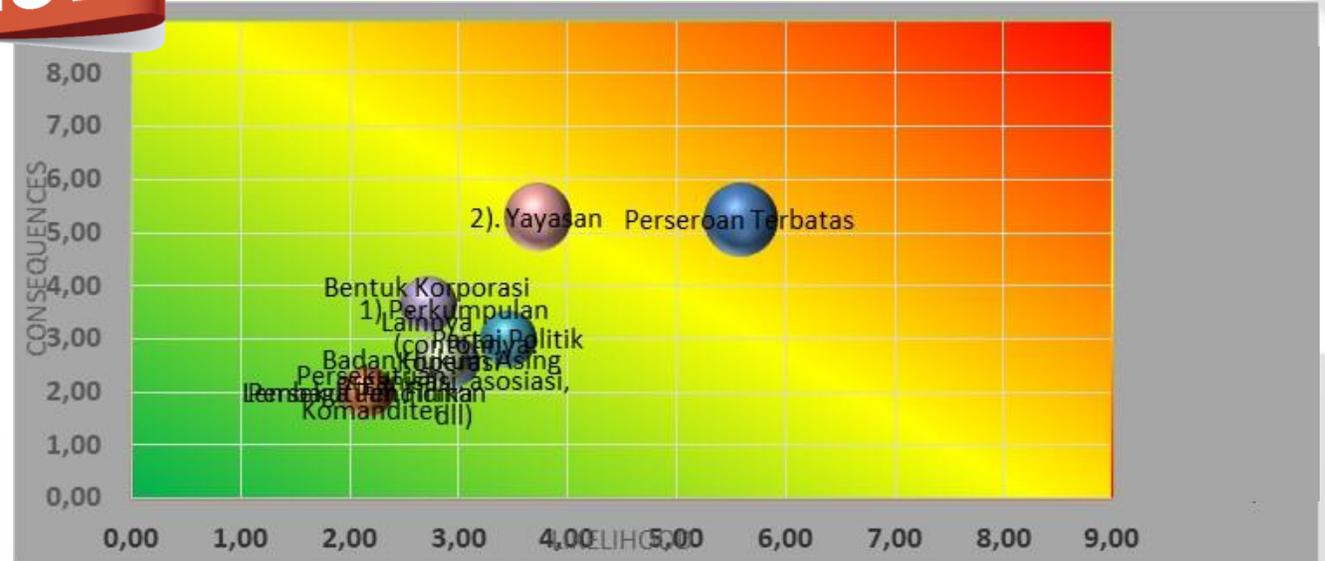


Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

new

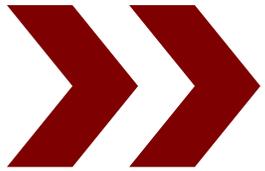
Bentuk Nasabah Korporasi

Partai Politik	Tinggi
Perseroan Terbatas	Sedang
Lembaga Pendidikan Yayasan	Sedang
Persekutuan Komanditer	Rendah
Persekutuan Firma	Rendah
Koperasi	Rendah
Lembaga Pendidikan	Rendah
1) Perkumpulan (contohnya: organisasi, asosiasi, dll)	Rendah
Badan Hukum Asing	Rendah
Bentuk Korporasi Lainnya	Rendah



Heatmap berdasarkan Data SRA Manajer Investasi

- Profil Nasabah Korporasi **Partai Politik** dinilai berisiko Tinggi (penyesuaian oleh pengawas OJK)
- Profil Nasabah Korporasi **Perseroan Terbatas** dan **Lembaga Pendidikan Yayasan** dinilai berisiko Sedang
- Persekutuan Komanditer, Persekutuan Firma, Koperasi dan Profil Nasabah Korporasi lainnya dikategorikan sebagai risiko Rendah.



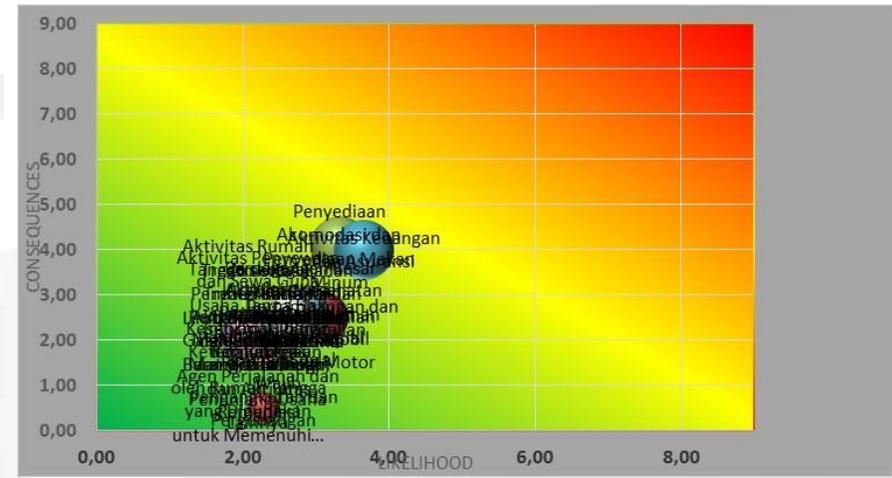
Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

new

Bidang Nasabah Korporasi

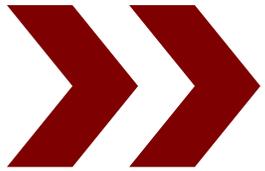


Aktivitas Keuangan dan Asuransi	Sedang	Rendah	Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis
Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	Sedang	Rendah	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan dan Penunjang Usaha Lainnya
Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	Rendah	Rendah	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib
Pertambangan dan Penggalian	Rendah	Rendah	Pendidikan
Industri Pengolahan	Rendah	Rendah	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial
Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas, dan Udara Dingin	Rendah	Rendah	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi
Treatment Air, Treatment Air Limbah, Treatment dan Pemulihan Material Sampah, dan Aktivitas Remediasi Konstruksi	Rendah	Rendah	Aktivitas Jasa Lainnya
Perdagangan Besar dan Eceran, Reparasi, dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	Rendah	Rendah	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja, Aktivitas yang Menghasilkan Barang, dan Jasa oleh Rumah Tangga yang Digunakan untuk Memenuhi Kebutuhan Sendiri
Pengangkutan dan Pergudangan	Rendah	Rendah	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya
Informasi dan Komunikasi	Rendah		
Real Estat	Rendah		



Heatmap berdasarkan Data SRA Manajer Investasi

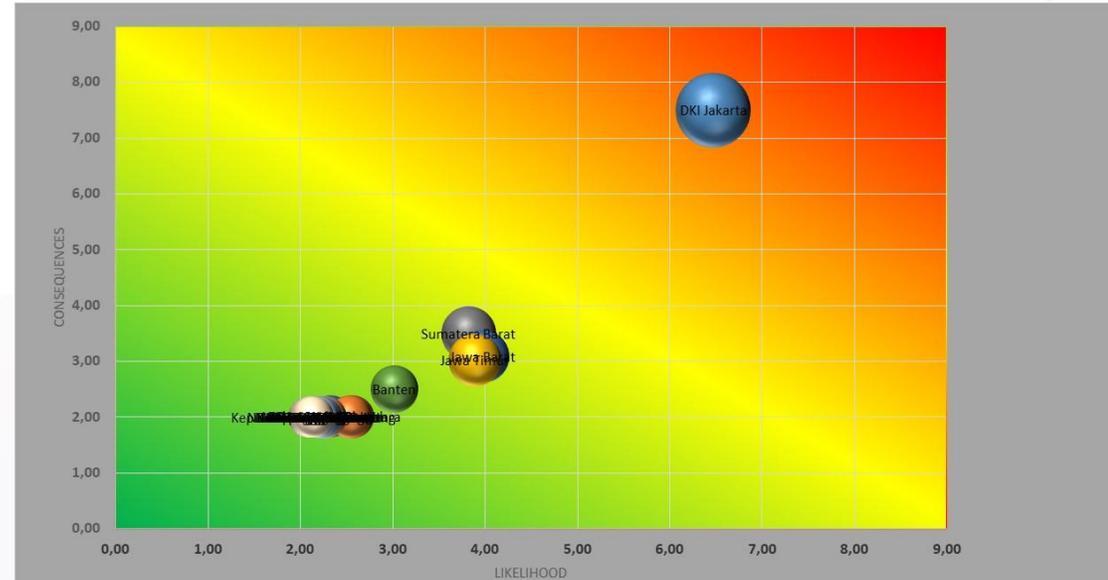
- Bidang Nasabah Korporasi **Aktivitas Keuangan dan Asuransi**, dan **Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum** dinilai berisiko Sedang
- Pendidikan, Aktivitas Sosial, Industri Pengolahan dan Bidang Nasabah Korporasi lainnya dikategorikan sebagai risiko Rendah.



PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN WILAYAH (Provinsi)

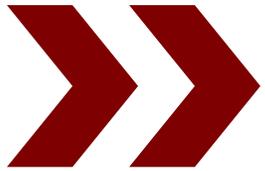
DKI Jakarta	Tinggi
Aceh	Rendah
Sumatera Utara	Rendah
Sumatera Barat	Rendah
Riau	Rendah
Kepulauan Riau	Rendah
Jambi	Rendah
Sumatera Selatan	Rendah
Kepulauan Bangka Belitung	Rendah
Bengkulu	Rendah
Lampung	Rendah
Banten	Rendah
Jawa Barat	Rendah
Jawa Tengah	Rendah
DI Yogyakarta	Rendah
Jawa Timur	Rendah
Bali	Rendah

Rendah	Nusa Tenggara Barat
Rendah	Nusa Tenggara Timur
Rendah	Kalimantan Barat
Rendah	Kalimantan Tengah
Rendah	Kalimantan Selatan
Rendah	Kalimantan Timur
Rendah	Kalimantan Utara
Rendah	Sulawesi Utara
Rendah	Gorontalo
Rendah	Sulawesi Tengah
Rendah	Sulawesi Barat
Rendah	Sulawesi Selatan
Rendah	Sulawesi Tenggara
Rendah	Maluku
Rendah	Maluku Utara
Rendah	Papua Barat
Rendah	Papua



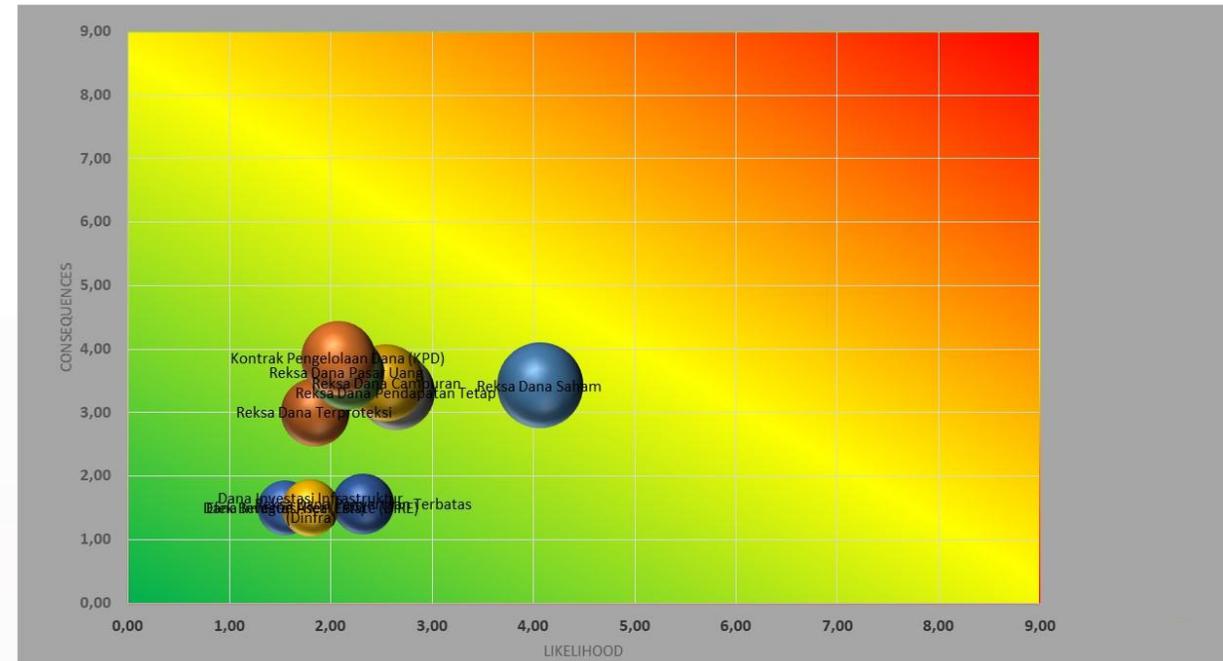
Heatmap berdasarkan Data SRA Manajer Investasi

- Provinsi **DKI Jakarta** dinilai berisiko Tinggi
- Provinsi lainnya dinilai memiliki risiko Rendah



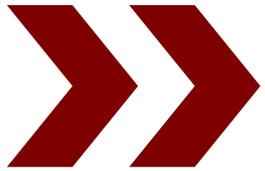
PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN Produk/Jasa/Layanan

Reksa Dana Saham	Sedang
Reksa Dana Penyertaan Terbatas	Rendah
Reksa Dana Terproteksi	Rendah
Reksa Dana Pendapatan Tetap	Rendah
Reksa Dana Campuran	Rendah
Reksa Dana Pasar Uang	Rendah
Efek Beragun Aset (EBA)	Rendah
Kontrak Pengelolaan Dana (KPD)	Rendah
Dana Investasi Real Estate (DIRE)	Rendah
Dana Investasi Infrastruktur (Dinfra)	Rendah



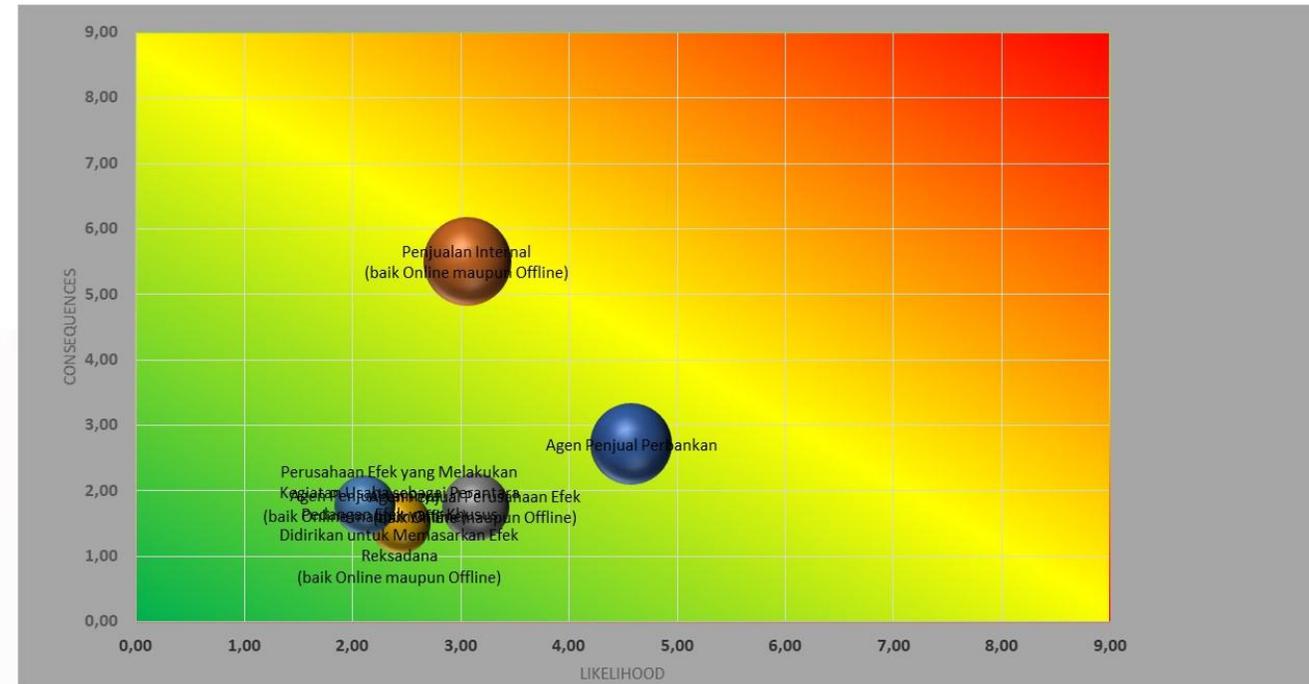
Heatmap berdasarkan Data SRA Manajer Investasi

- **Reksa Dana Saham** dinilai memiliki risiko Sedang
- **Produk Investasi lainnya** dinilai memiliki risiko Rendah



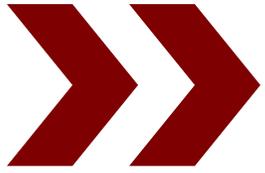
PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN METODE TRANSAKSI

Penjualan Internal (baik <i>Online</i> maupun <i>Offline</i>)	Sedang
Agen Penjual Perbankan	Rendah
Agen Penjual Perusahaan Efek (baik <i>Online</i> maupun <i>Offline</i>)	Rendah
Perusahaan Efek yang Melakukan Kegiatan Usaha sebagai Perantara Pedangan Efek yang Khusus Didirikan untuk Memasarkan Efek Reksadana (baik <i>Online</i> maupun <i>Offline</i>)	Rendah
Agen Penjual Lainnya (baik <i>Online</i> maupun <i>Offline</i>)	Rendah



Heatmap berdasarkan Data SRA Manajer Investasi

- Metode Transaksi **Penjualan Internal** dinilai berisiko Sedang
- Metode Transaksi melalui Agen Penjual dinilai berisiko Rendah.



MODUS OPERANDI/ TIPOLOGI TPPU

1. Menggunakan Rekening *Nominee*
2. Transaksi dengan Frekuensi cukup tinggi (*Subscription dan Redemption*)
3. Penggunaan Negara Bersiko Tinggi

**TERIMA
KASIH**



**OJK, LEMBAGA JASA KEUANGAN,
SERTA INSAN INDONESIA**

Anti Pencucian Uang,
Pencegahan Pendanaan
Terorisme dan Pencegahan
Pendanaan Proliferasi
Senjata Pemusnah Massal.

**DEMI STABILITAS DAN
INTEGRITAS SISTEM
KEUANGAN INDONESIA**

Grup Penanganan Anti Pencucian Uang dan
Pencegahan Pendanaan Terorisme (GPUT) OJK