

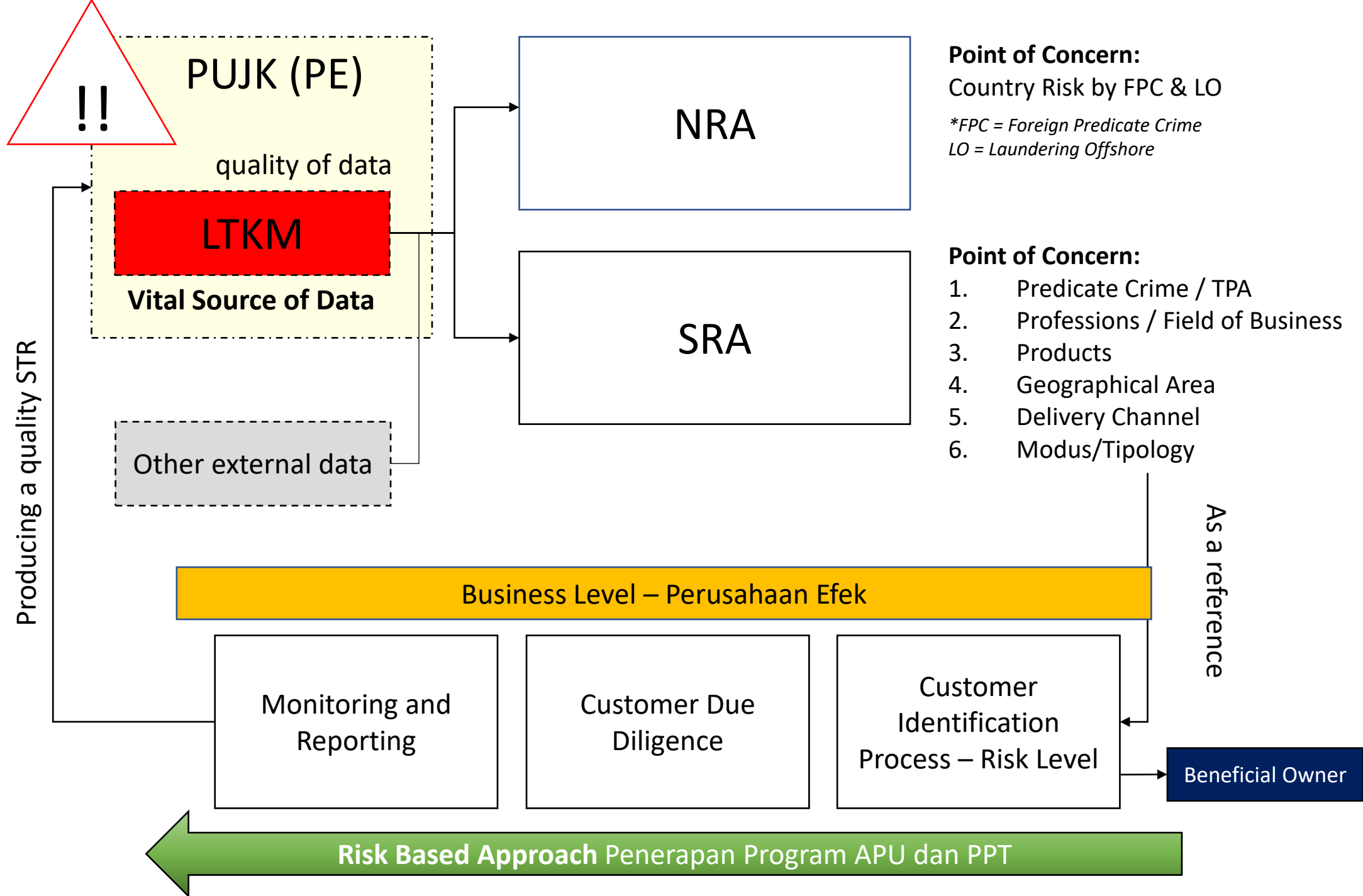


# Hasil Penilaian Risiko Tindak Pidana Pencucian Uang pada **Perusahaan Efek** Tahun 2021

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

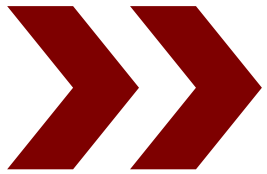
Disampaikan oleh:  
**Jonathan Gregorius MT**  
Perwakilan Tim Penyusun SRA TPPU/TPPT/PPSPM Tahun 2021 Pasar Modal

# RISK FRAMEWORK AND REFERENCE



# OUTLINE

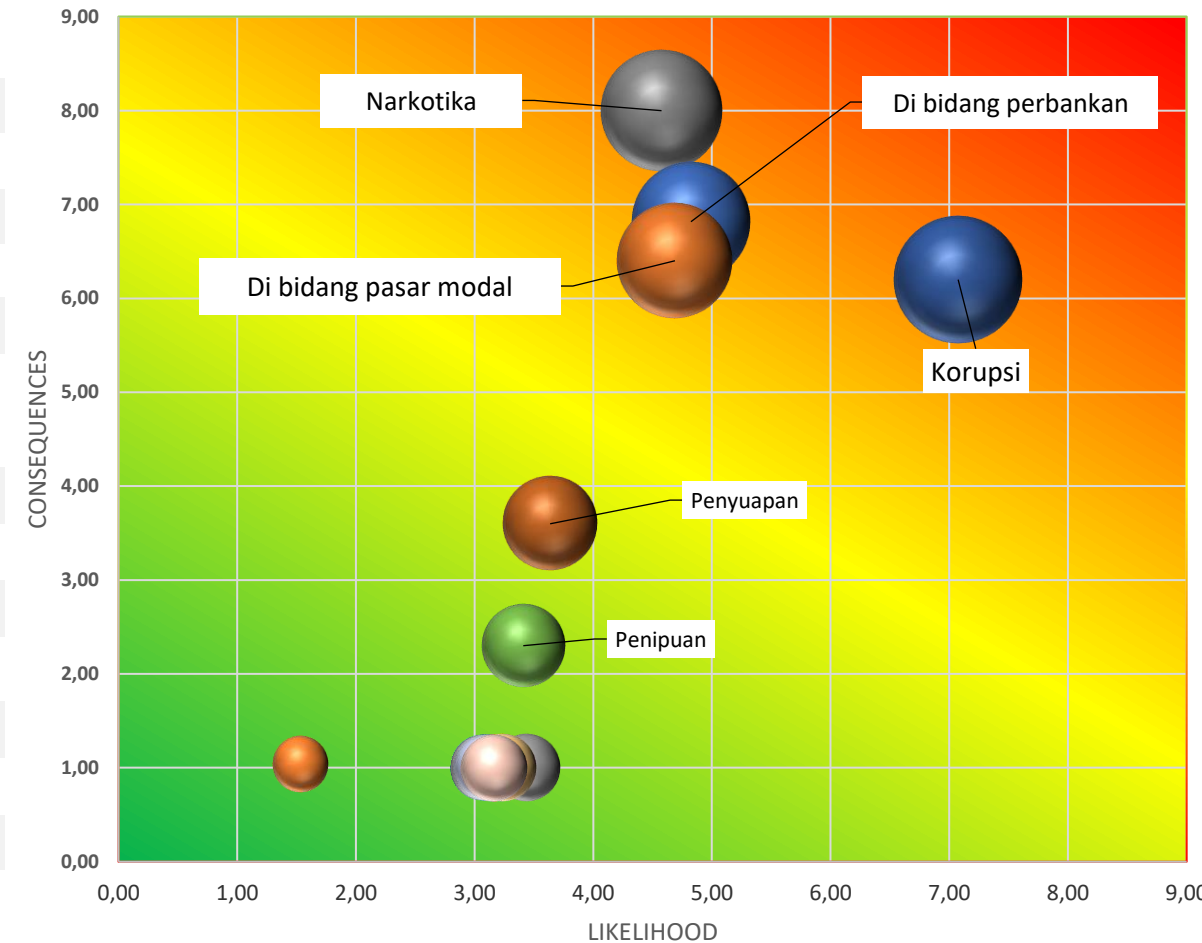
1. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Tindak Pidana Asal**
2. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Profil Nasabah**
  - **Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan**
  - **Bentuk Nasabah Korporasi**
  - **Bidang Usaha Nasabah Korporasi**
3. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Wilayah (Provinsi)**
4. **Penilaian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

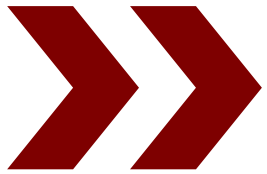


# PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN TINDAK PIDANA ASAL



Korupsi	<b>Tinggi</b>	Rendah	Pemalsuan Uang
Narkotika	<b>Sedang</b>	Rendah	Di bidang kehutanan
Di bidang pasar modal	<b>Sedang</b>	Rendah	Pencurian
Di bidang perbankan	<b>Sedang</b>	Rendah	Kepabeanaan
Penyuapan	Rendah	Rendah	Cukai
Penipuan	Rendah	Rendah	Di bidang lingkungan hidup
Penyuapan	Rendah	Rendah	Di bidang kelautan dan perikanan
Di bidang perasuransian	Rendah	Rendah	Prostitusi
Di bidang perpajakan	Rendah	Rendah	Penyelundupan migran
Penggelapan	Rendah	Rendah	Penyelundupan tenaga kerja
Psikotropika	Rendah	Rendah	Penculikan
Perjudian	Rendah	Rendah	Perdagangan orang
Tindak pidana lain yang diancam dengan pidana penjara 4 (empat) tahun atau lebih	Rendah	Rendah	Perdagangan senjata gelap
		Rendah	Terrorisme



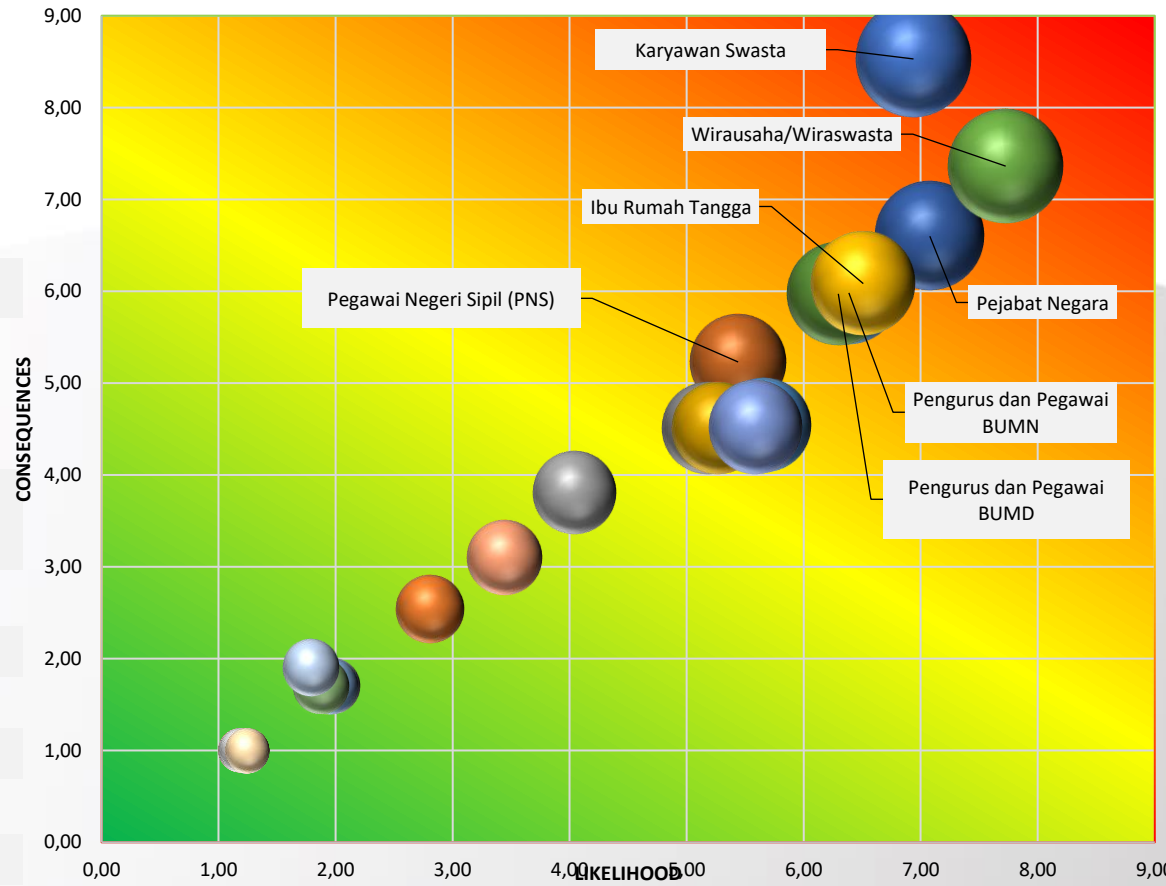


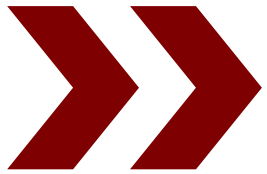
# Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

## Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan

Karyawan Swasta	Tinggi
Wirausaha/Wiraswasta	Tinggi
Pejabat Negara	Tinggi
Ibu Rumah Tangga	Sedang
Pengurus dan Pegawai BUMN	Sedang
Pengurus dan Pegawai BUMD	Sedang
Pegawai Negeri Sipil (PNS)	Sedang
Pelajar/Mahasiswa	Sedang
Profesional	Sedang
Polisi Republik Indonesia	Sedang
Tentara Nasional Indonesia (TNI)	Sedang
Pengajar	Sedang

Rendah	Pengurus atau Pegawai Yayasan atau Lembaga Berbadan Hukum Lainnya
Rendah	Pensiunan
Rendah	Lainnya
Rendah	Pengurus atau Pegawai LSM atau Organisasi Tidak Berbadan Hukum Lainnya
Rendah	Artis/YouTuber/Selebgram/Influencer/Content Creator
Rendah	Pemuka Agama
Rendah	Atlit/Olahragawan
Rendah	Asisten Rumah Tangga
Rendah	Buruh
Rendah	Sopir
Rendah	Tenaga Keamanan



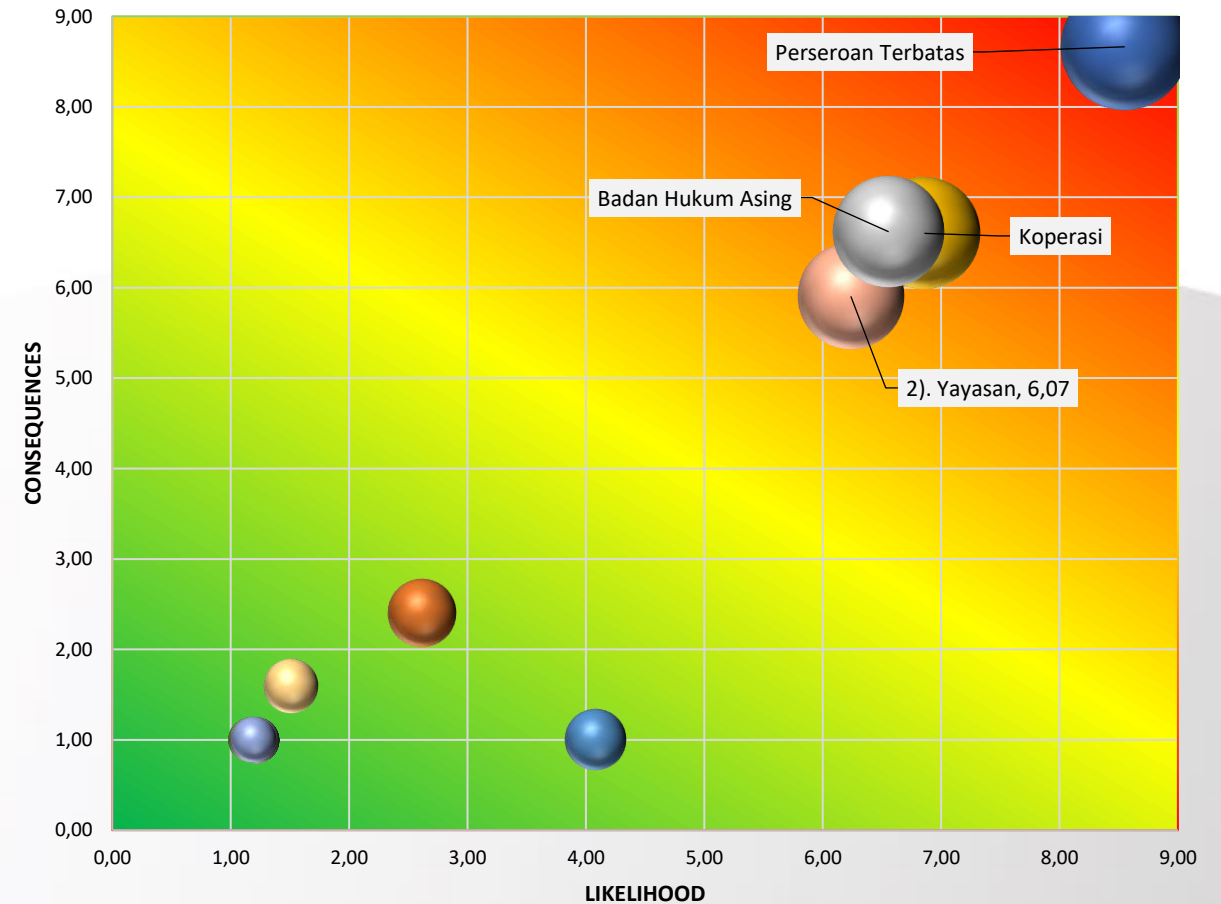


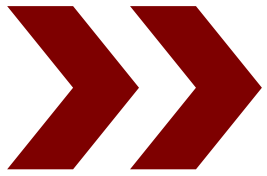
# Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

**new**

## Bentuk Nasabah Korporasi

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





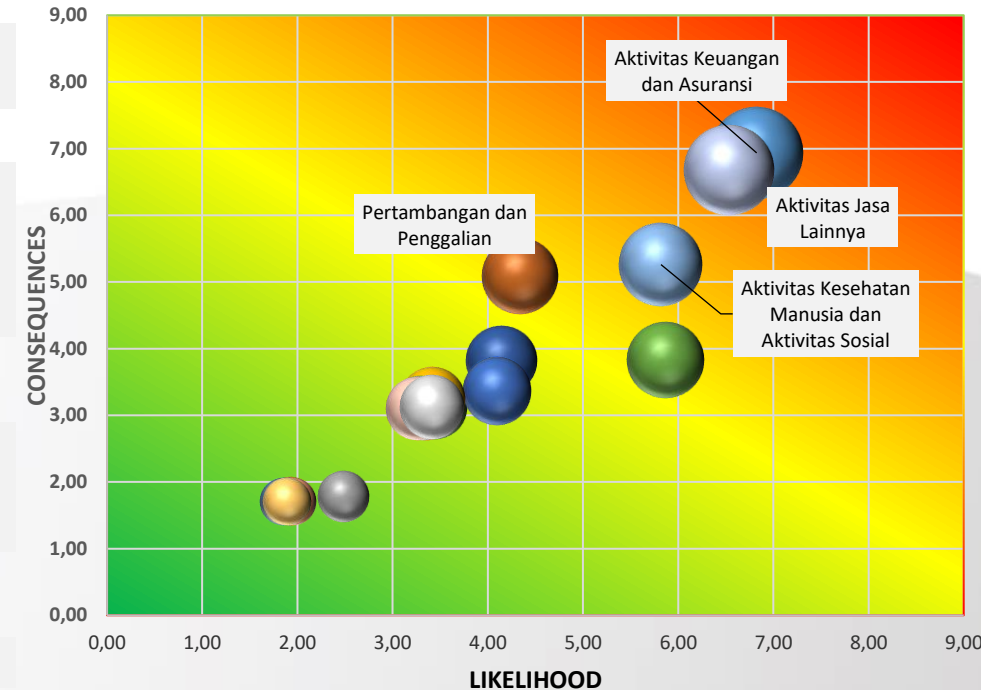
# Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

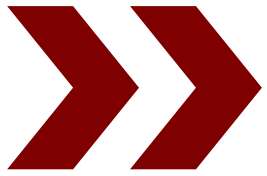


## Bidang Nasabah Korporasi



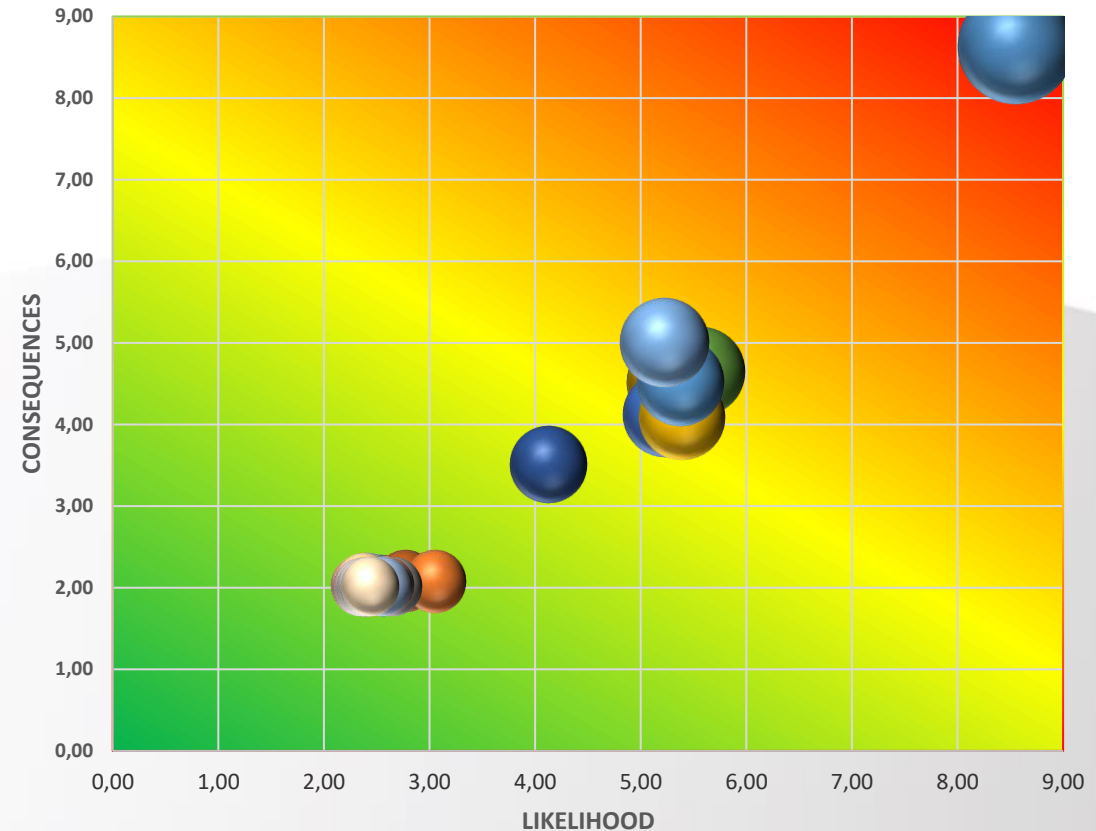
Aktivitas Keuangan dan Asuransi	<b>Tinggi</b>	<b>Rendah</b>	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib
Aktivitas Jasa Lainnya	<b>Tinggi</b>	<b>Rendah</b>	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi
Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	<b>Sedang</b>	<b>Rendah</b>	Aktivitas Rumah Tangga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



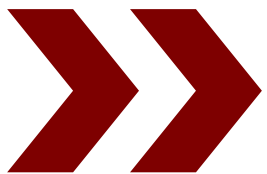


# PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN WILAYAH (Provinsi)

DKI Jakarta	<b>Tinggi</b>	Rendah	Sulawesi Utara
Kalimantan Timur	<b>Sedang</b>	Rendah	Kalimantan Selatan
Banten	<b>Sedang</b>	Rendah	Sulawesi Barat
Bali	<b>Sedang</b>	Rendah	Nusa Tenggara Barat
Riau	<b>Sedang</b>	Rendah	Jambi
Sumatera Barat	<b>Sedang</b>	Rendah	Papua
Jawa Timur	<b>Sedang</b>	Rendah	Nusa Tenggara Timur
Jawa Barat	<b>Sedang</b>	Rendah	Sulawesi Tengah
Aceh	<b>Sedang</b>	Rendah	Sulawesi Tenggara
Jawa Tengah	<b>Rendah</b>	Rendah	Bengkulu
Sumatera Utara	<b>Rendah</b>	Rendah	Kalimantan Utara
DI Yogyakarta	<b>Rendah</b>	Rendah	Kepulauan Bangka Belitung
Kalimantan Barat	<b>Rendah</b>	Rendah	Papua Barat
Kepulauan Riau	<b>Rendah</b>	Rendah	Maluku Utara
Sumatera Selatan	<b>Rendah</b>	Rendah	Gorontalo
Sulawesi Selatan	<b>Rendah</b>	Rendah	Maluku
Lampung	<b>Rendah</b>	Rendah	Kalimantan Tengah

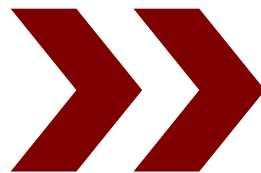






# PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN Produk/Jasa/Layanan

<b>Tinggi</b>	Efek Bersifat Ekuitas
<b>Sedang</b>	MTN
<b>Sedang</b>	Obligasi Korporasi
<b>Sedang</b>	Obligasi Pemerintah
<b>Tinggi</b>	Pasar Reguler
<b>Tinggi</b>	Pasar Negosiasi <i>Free of Payment</i>
<b>Sedang</b>	Pasar Negosiasi <i>Versus Payment</i>
<b>Tinggi</b>	Transaksi Reguler
<b>Sedang</b>	Transaksi <i>Repurchase Agreement</i>
<b>Rendah</b>	Transaksi Marjin

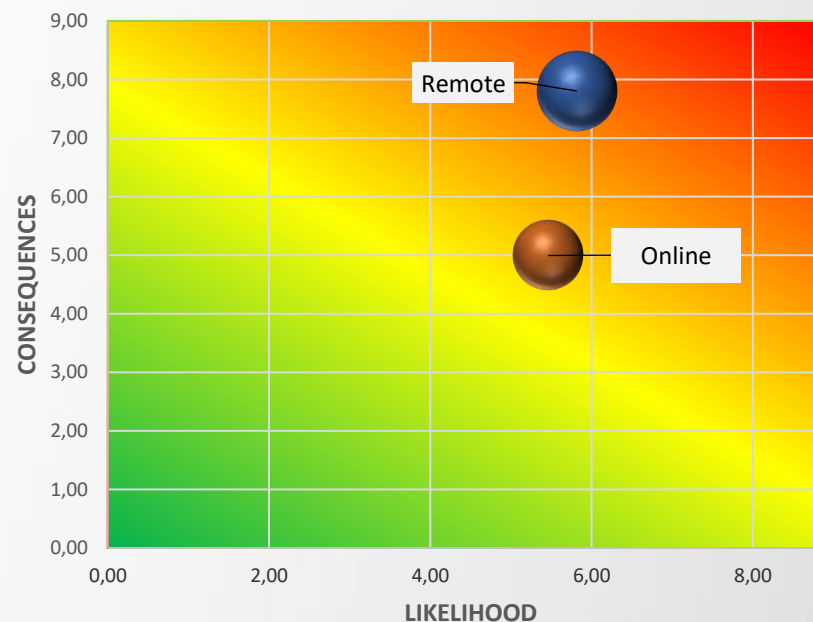


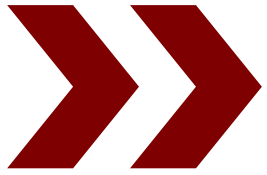
# PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN METODE TRANSAKSI

Remote  
Online

**Tinggi**

**Sedang**





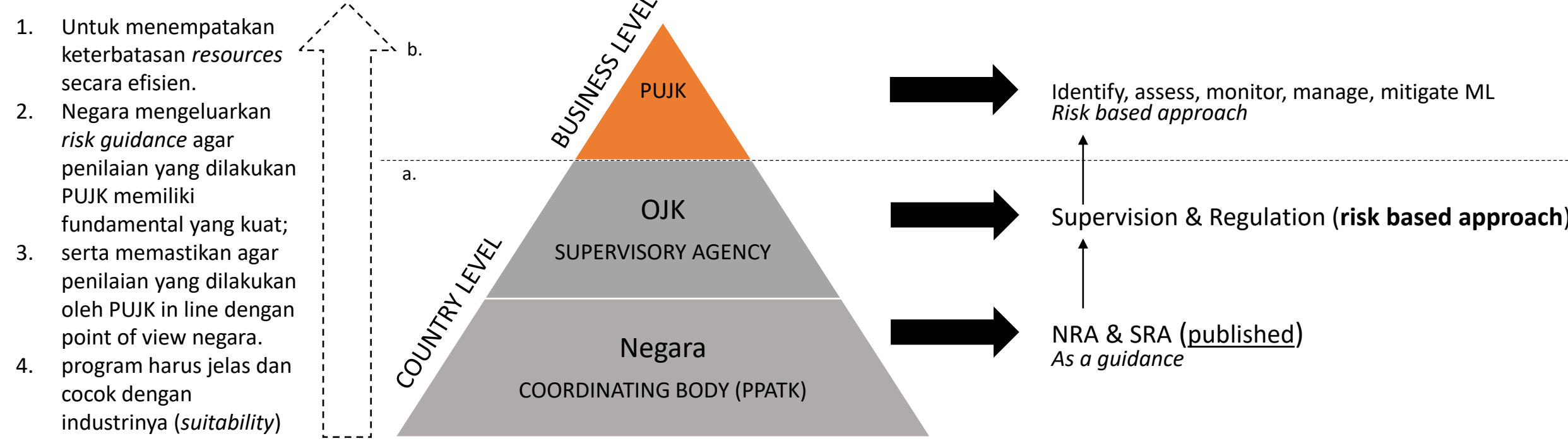
# MODUS OPERANDI/ TIPOLOGI TPPU

1. Penggunaan *nominee*
2. Penggunaan *shell company*
3. Pembelian saham menggunakan Perusahaan Efek asing yang mempunyai cabang di Indonesia dan luar negeri
4. Transaksi **pindah saham melalui DFOP/RFOP**, dimana transaksi tersebut sulit diketahui atau menjelaskan *underlying transaction* nya, mengingat transaksi tersebut (jual beli) tidak dilakukan melalui sistem
5. Transaksi efek dengan **menggunakan pihak ketiga dan dalam waktu yang singkat**

# PENDEKATAN BERBASIS RISIKO APU-PPT

The FATF Recommendations no. 1: Assessing risk and applying risk-based approach

- a. Countries should identify, assess, and understand the money laundering and terrorist financing risks for the country, and should take action, including Designating an authority or mechanism to coordinate actions to assess risks, and apply resources, aimed at ensuring the risks are mitigated effectively.
- b. Countries should require financial institutions to identify, assess and take effective action to mitigate their money laundering, terrorist financing and proliferation financing risks



## Interpretive Notes of Recommendations

- 1. Higher risks – enhanced measures
- 2. PUJK must adopt compliance programs that are commensurate with the risk assessments
- 3. Countries should keep the information up to date.

## Effectiveness : Immediate Outcome 1

- 1. Relates to recommendation 1, 2, 33, 34
- 2. Assessing methods adopted to RBA
- 3. to What extent the recommendations have been implemented

## Business Support Regulations:

### SEOJK Nomor 6

Pedoman Pembukaan Rekening Efek Nasabah dan RDN secara elektronik

PEDOMAN PELAKSANAAN CUSTOMER DUE DILIGENCE (CDD) OLEH PIHAK KETIGA UNTUK PEMBUKAAN RDN DAN RDN ANTARA PE DAN BANK RDN

PE dan/atau Bank RDN wajib mempunyai klasifikasi profil risiko milik calon nasabah,...

## BASIS RIS

g risk and applying ris

and th → underin

sm to coordinate actions

to identify, assess and tal

Mengacu ke Pasal 41

## Risk Based Regulations:

POJK 12 -> POJK 23

SEOJK Nomor 47

Pendekatan berbasis risiko dalam melakukan:

identifikasi

verifikasi

monitoring

updating

CUSTOMER RISK

## Risk Based Supervision:

The adoption of RBA Tools  
(penentuan frekuensi pengawasan)



1x setahun

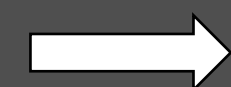
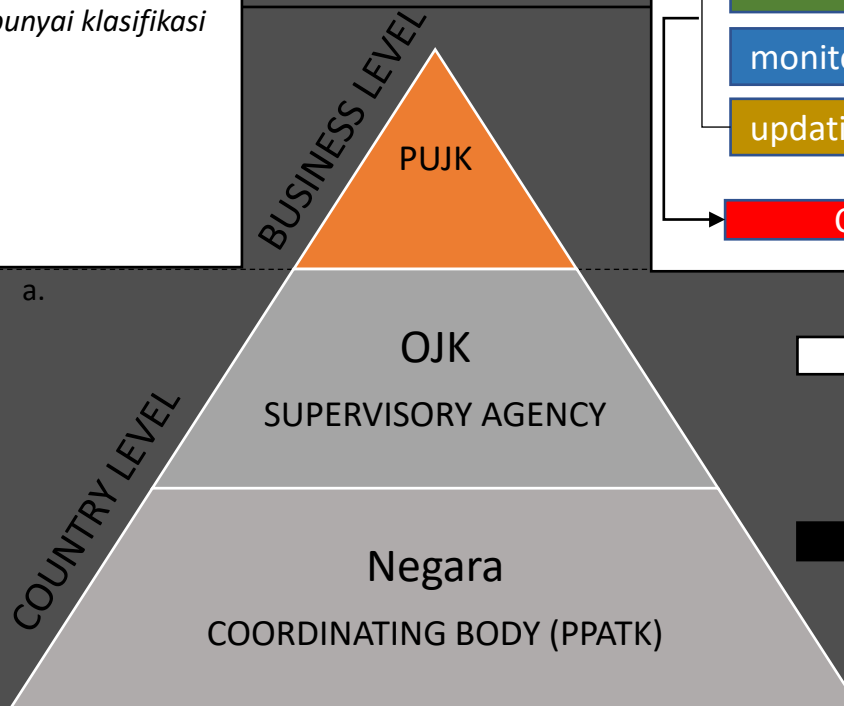


1x / 2 tahun

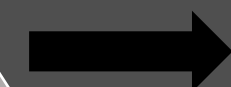


1x / 3 tahun

3. memiliki fundamental yang kuat; serta memastikan agar penilaian yang dilakukan sejalan oleh PUJK in line dengan point of view negara.
4. program harus jelas dan cocok dengan industrinya (suitability)



Supervision & Regulation (risk based approach)



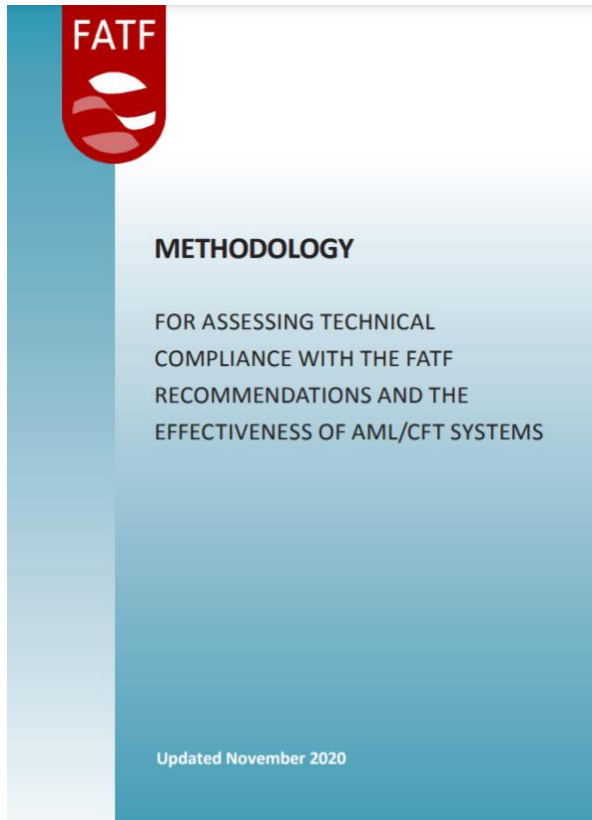
NRA & SRA (published)  
As a guidance

## Interpretive Notes of Recommendations

1. Higher risks – enhanced measures
2. PUJK Must adopt compliance programs that are commensurate with the risk assessments
3. Countries should keep the information up to date.

## Effectiveness : Immediate Outcome 1

1. Relates to recommendation 1, 2, 33, 34
2. Assessing methods adopted to RBA
3. to What extent the recommendations have been implemented



### Immediate Outcome 1:

*Money laundering and terrorist financing risks are understood and, where appropriate, actions co-ordinated domestically to combat money laundering and the financing of terrorism and proliferation.*

### Immediate Outcome 4:

*Financial institutions adequately apply AML/CFT preventive measures commensurate with their risks, and report suspicious transactions:*

- a. Seberapa baik PUJK melakukan mitigasi risiko sesuai dengan penilaian risiko yang dilakukan;
- b. Sejauh apa PUJK melakukan kewajiban pelaporan atas transaksi Keuangan yang diindikasikan mencurigakan
- c. ...

## Interpretive Notes of Recommendations

1. Higher risks – enhanced measures
2. PUJK Must adopt compliance programs that are commensurate with the risk assessments
3. Countries should keep the information up to date.

## Effectiveness : Immediate Outcome 1

1. Relates to recommendation 1, 2, 33, 34
2. Assessing methods adopted to RBA
3. to What extent the recommendations have been implemented

**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 (GPJT) OJK