

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

Disampaikan pada:

Webinar Sosialisasi SRA TPPU/TPPT/PPSPM di SJK Tahun 2021

Jakarta, 6-7 Desember 2021

Disampaikan oleh:

Doni Ramdoni

Perwakilan Tim Penyusun SRA TPPU/TPPT/PPSPM Tahun 2021 IKNB



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**

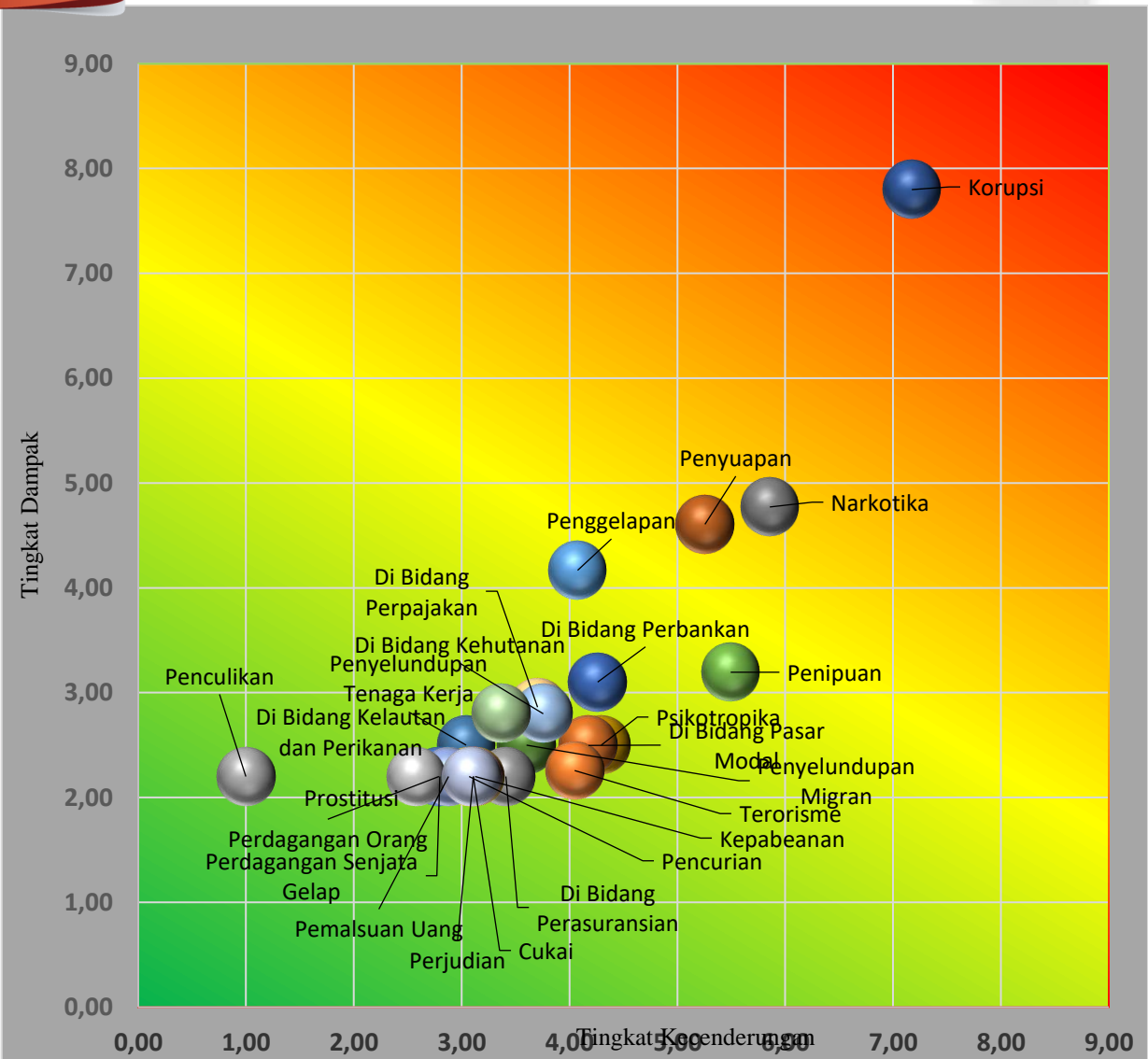
PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN TINDAK PIDANA ASAL



new

Korupsi	Tinggi
Penyuapan	Sedang
Narkotika	Sedang
Penipuan	Sedang
Penggelapan	Sedang
Psikotropika	Rendah
Penyelundupan Tenaga Kerja	Rendah
Penyelundupan Migran	Rendah
Di Bidang Perbankan	Rendah
Di Bidang Pasar Modal	Rendah
Di Bidang Perasuransian	Rendah
Kepabeanaan	Rendah
Cukai	Rendah
Perdagangan Orang	Rendah

Rendah	Perdagangan Senjata Gelap
Rendah	Terorisme
Rendah	Penculikan
Rendah	Pencurian
Rendah	Pemalsuan Uang
Rendah	Perjudian
Rendah	Prostitusi
Rendah	Di Bidang Perpajakan
Rendah	Di Bidang Kehutanan
Rendah	Di Bidang Lingkungan Hidup
Rendah	Di Bidang Kelautan dan Perikanan
Rendah	Tindak Pidana Lain yang Diancam dengan Pidana Penjara 4 (empat) Tahun atau Lebih

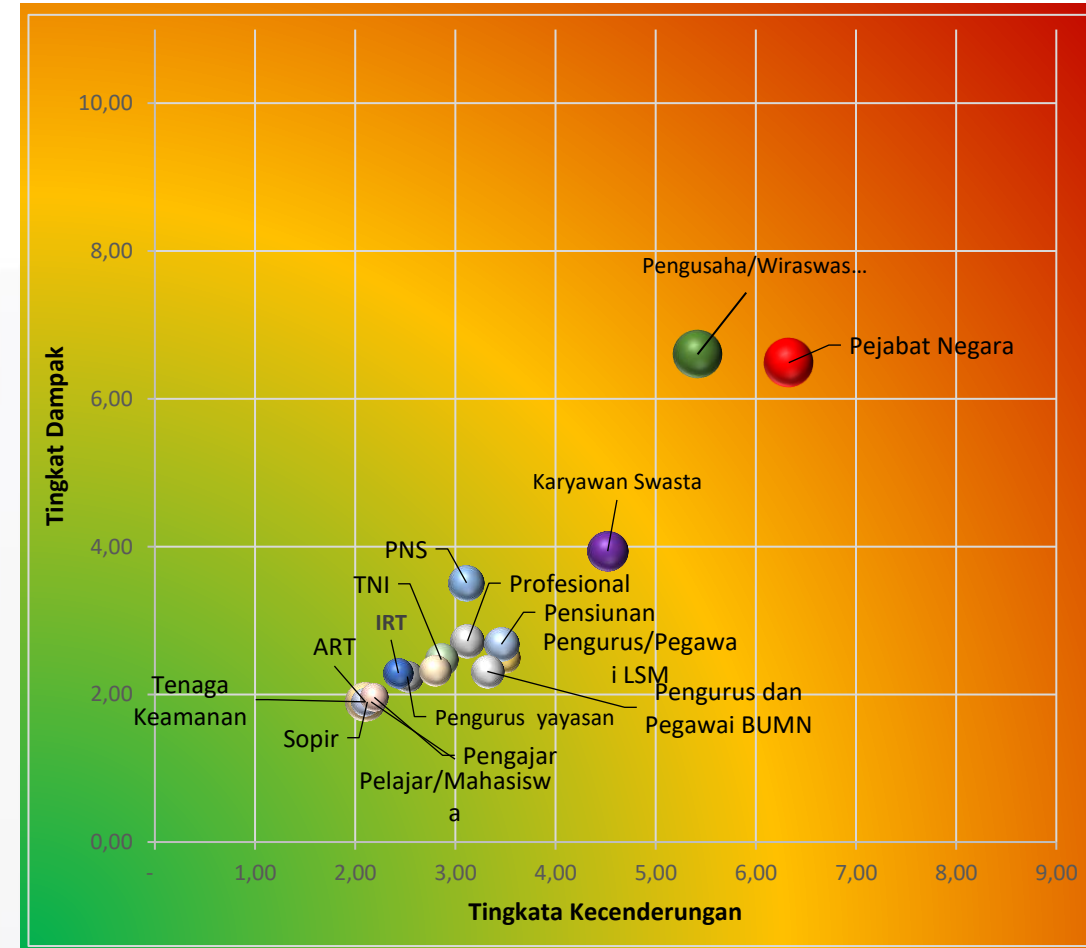


Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah



Pekerjaan Nasabah Orang

Pejabat Negara (Eksekutif, Legislatif, Yudikatif, dan Lembaga Negara Lainnya)	Tinggi	Rendah	Pelajar/Mahasiswa
		Rendah	Profesional
		Rendah	Pengurus atau Pegawai Yayasan atau Lembaga Berbadan Hukum Lainnya
Karyawan Swasta	Sedang	Rendah	Pengurus atau Pegawai LSM atau Organisasi Tidak Berbadan Hukum Lainnya
Wirausaha/Wiraswasta	Sedang	Rendah	Pemuka Agama
Pegawai Negeri Sipil (PNS)	Rendah	Rendah	Artis/YouTuber/Selebgram/Influ encer/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		
Ibu Rumah Tangga	Rendah		



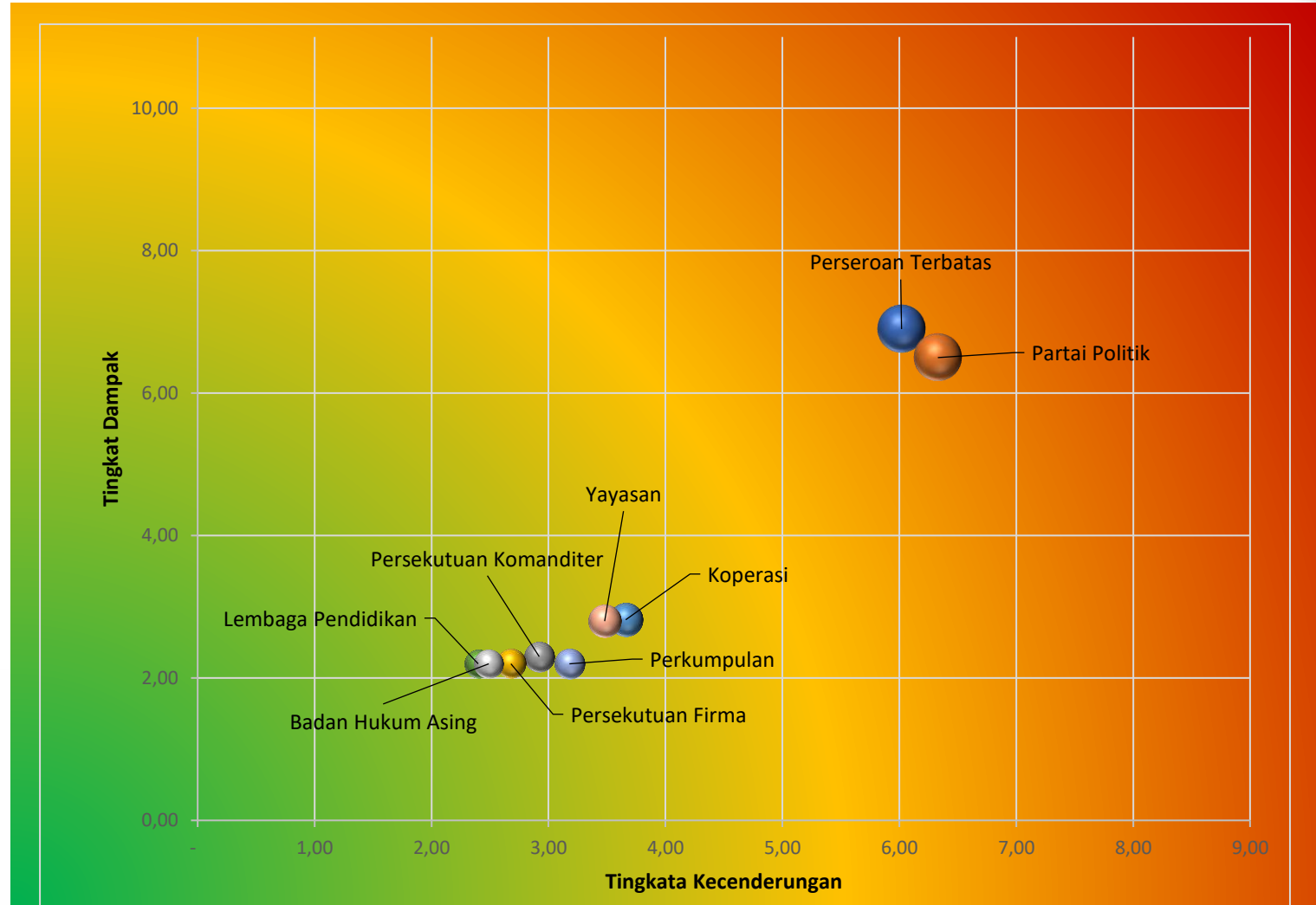
Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah



new

Bentuk Nasabah Korporasi

Perseroan Terbatas	Tinggi
Partai Politik	Tinggi
Persekutuan Komanditer	Rendah
Persekutuan Firma	Rendah
Koperasi	Rendah
Lembaga Pendidikan	Rendah
Perkumpulan	Rendah
Yayasan	Rendah
Badan Hukum Asing	Rendah

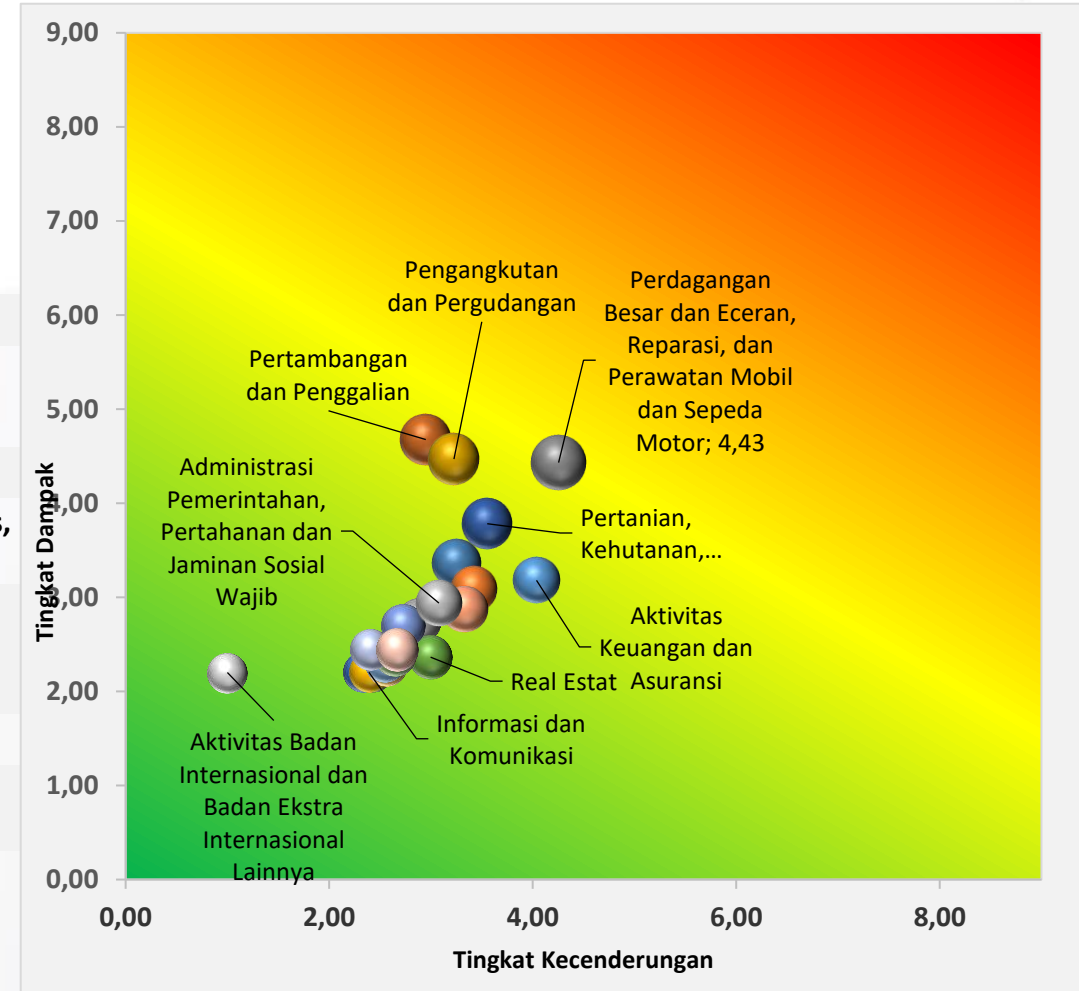




new

Sektor Usaha Nasabah Korporasi

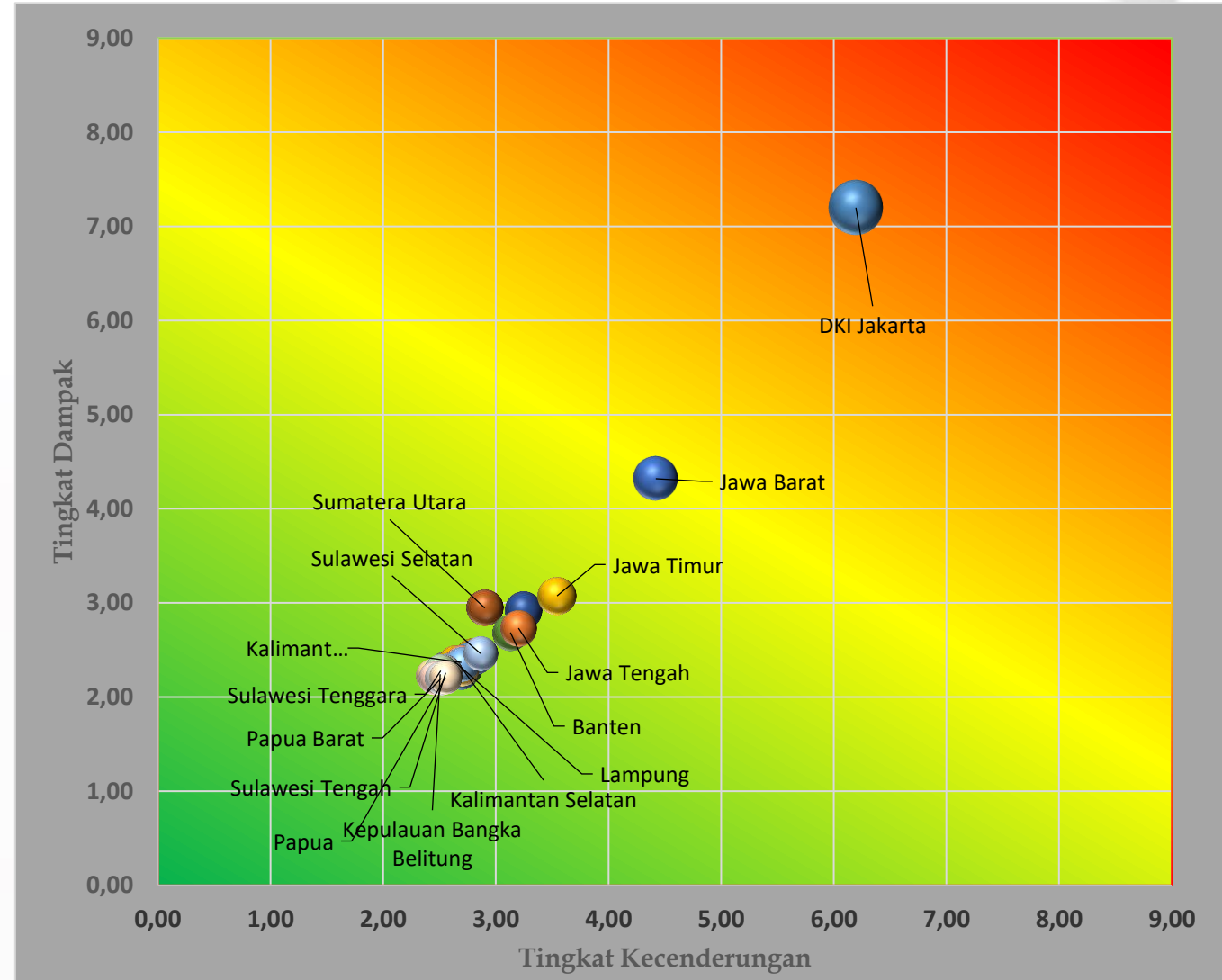
Perdagangan Besar dan Eceran, Reparasi, dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	Sedang	Rendah	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja, Aktivitas yang Menghasilkan Barang, dan Jasa oleh Rumah Tangga yang Digunakan untuk Memenuhi Kebutuhan Sendiri
Pengangkutan dan Pergudangan	Sedang	Rendah	Kesenian,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



PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN WILAYAH (Provinsi)



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



PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN Produk/Jasa/Layanan



KONVENSIONAL

PEMBIAYAAN MULTIGUNA

Financing Installment	Tinggi
Finance Lease	Rendah
Fasilitas Dana	Rendah

PEMBIAYAAN INVESTASI

Finance Lease	Rendah
Sale and Leaseback	Rendah
Factoring with recourse	Rendah
Factoring without recourse	Rendah

Financing Installment **Rendah**

Pembiayaan Proyek **Rendah**

Pembiayaan Infrastruktur **Rendah**

PEMBIAYAAN MODAL KERJA

Sale and Leaseback	Rendah
Factoring with recourse	Rendah
Factoring without recourse	Rendah
Fasilitas Modal Usaha	Rendah

SYARIAH

PEMBIAYAAN JUAL BELI

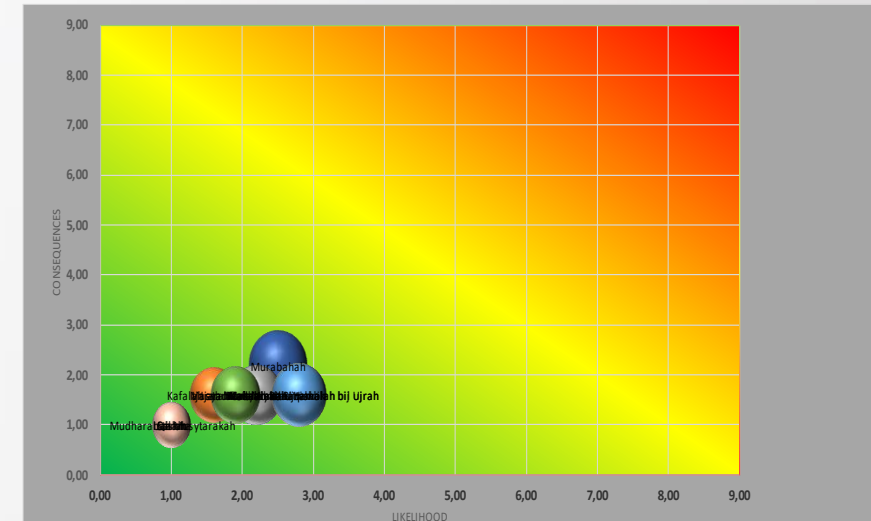
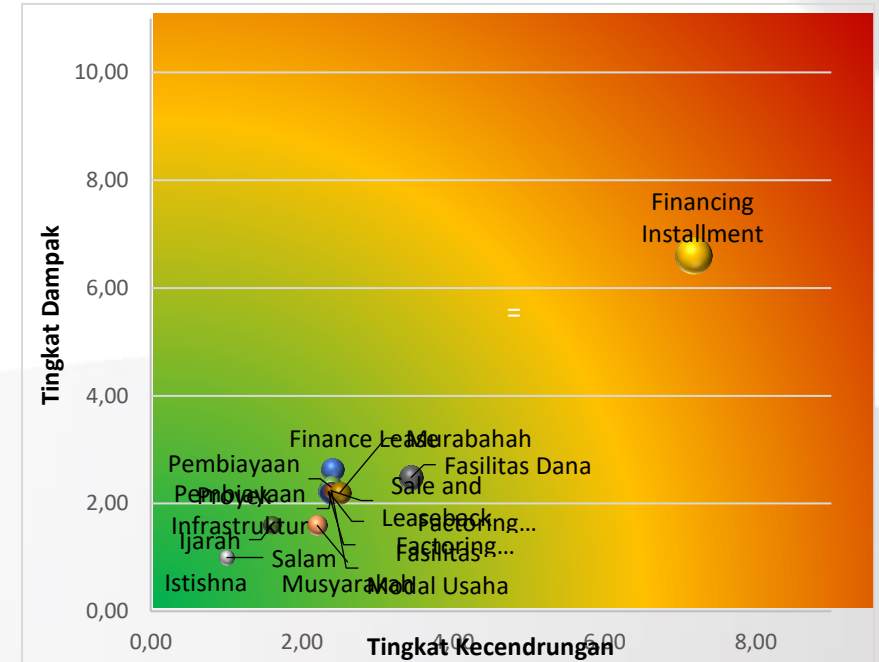
Rendah	Murabahah
Rendah	Salam
Rendah	Istishna

PEMBIAYAAN INVESTASI

Rendah	Mudharabah
Rendah	Musyarakah
Rendah	Mudharabah Musytarakah
Rendah	Musyarakah Muntanaqishoh

PEMBIAYAAN JASA

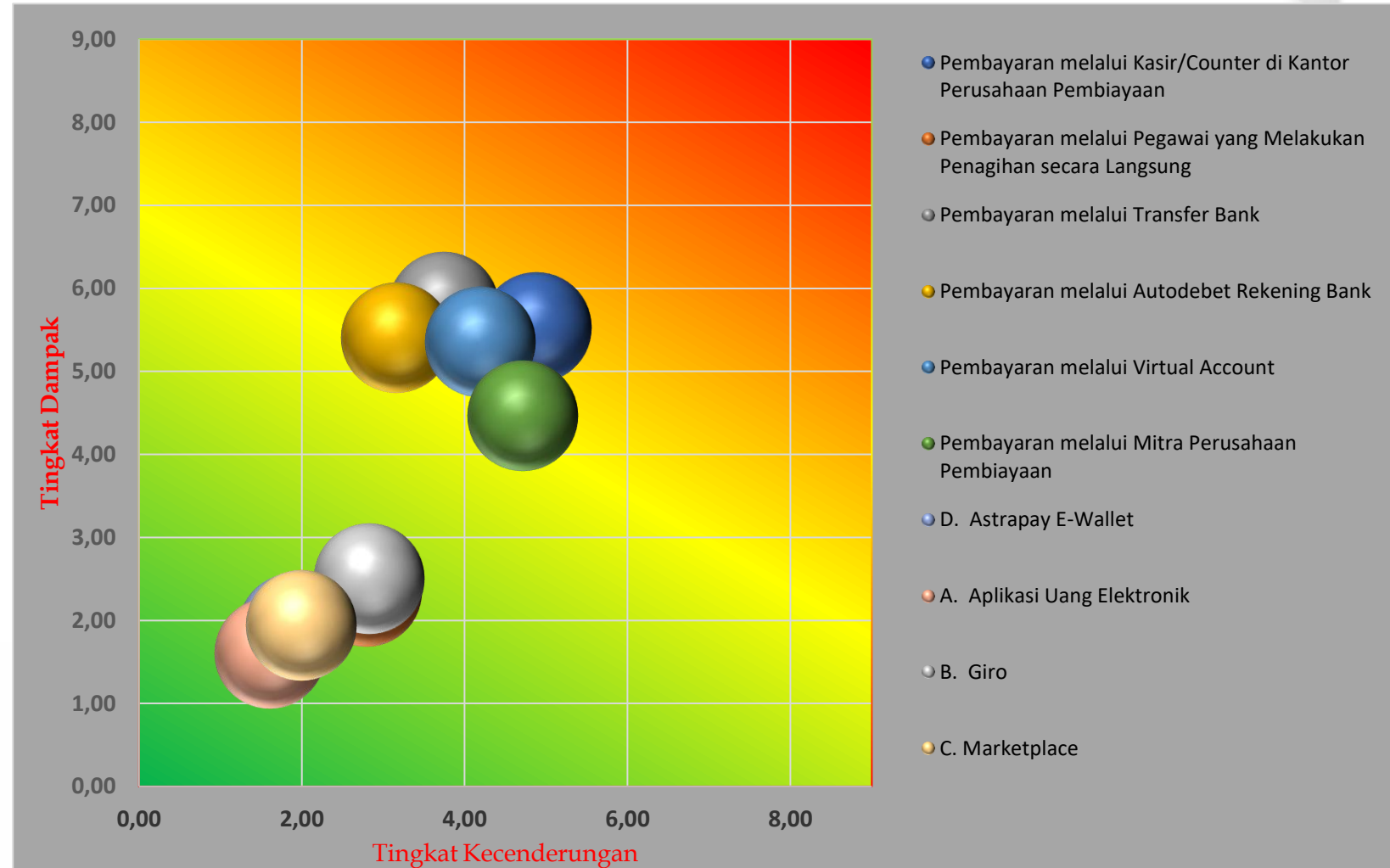
Rendah	Ijarah
Rendah	Ijarah Muntahiyah Bittamlik
Rendah	Hawalah atau Hawalah bij Ujah
Rendah	Wakalah atau wakalah bil ujah
Rendah	Kafalah atau Kafalah Bil Ujah
Rendah	Jualah
Rendah	Qardh



PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN METODE TRANSAKSI



Pembayaran melalui Kasir/Counter di Kantor Perusahaan Pembiayaan	Sedang
Pembayaran melalui Transfer Bank	Sedang
Pembayaran melalui Autodebet Rekening Bank	Sedang
Pembayaran melalui Virtual Account	Sedang
Pembayaran melalui Mitra Perusahaan Pembiayaan	Sedang
Pembayaran melalui Pegawai yang Melakukan Penagihan secara Langsung	Rendah
Pembayaran melalui Aplikasi Uang Elektronik, Marketplace, Astrapay E-Wallet	Rendah



MODUS OPERANDI/TIPOLOGI TPPU DI PERUSAHAAN PEMBIAYAAN



- Pembelian aset menggunakan sarana pembiayaan sehingga tampak bahwa aset tersebut berasal dari harta yang sah. Padahal uang yang digunakan untuk cicilan/pelunasan berasal dari hasil kejahatan;
- Penggunaan identitas palsu dalam mengajukan pembiayaan dalam rangka mengaburkan identitas dari para pelaku yang terlibat dalam pencucian uang;
- Melakukan penjaminan atau agunan harta hasil kejahatan untuk memperoleh pembiayaan kredit yang kemudian disengaja untuk tidak dibayarkan agar jaminan atau agunan tersebut dirampas oleh pihak pemberi pembiayaan;
- Menggunakan nama orang lain (Nominee) dan pihak keluarga (anak, istri, orang tua) dalam pembelian aset dengan cara pembiayaan dengan pembayaran secara angsuran. Pihak tersebut hanya tercatat atas kepemilikan dan bukan sebagai penerima manfaat;
- Debitur mengajukan kontrak pembiayaan dalam jumlah besar dengan jangka waktu tertentu namun terjadi pelunasan dini (*early redemption*) beberapa waktu kemudian;
- Pembayaran cicilan oleh debitur selalu dilakukan secara tunai dalam jumlah besar baik disetor ke kasir perusahaan pembiayaan atau tunai ke rekening perusahaan pembiayaan di suatu bank;
- *Lessee* mengajukan kontrak sewa guna usaha dengan jumlah besar yang tidak sesuai dengan profil lessee dan pembiayaannya tidak sesuai dengan kegiatan bisnisnya;
- Angsuran debitur dibayari atau dilunasi oleh pihak lain atau dari sumber yang tak jelas

**TERIMA
KASIH**



**AWAS
DAN
PEDULI**

**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