

Peta Risiko TPPU, TPPT, dan PPSPM di Sektor Jasa Keuangan

Disampaikan pada kegiatan:
Workshop on Assistance in the Implementation of Risk-Based AML/CFT/CFP Programs
Bali, 28 Agustus 2023

R. RIFKI

ARIF BUDIANTO

Grup Penanganan APU PPT
Otoritas Jasa Keuangan



R. RIFKI ARIF BUDIANTO

PENGALAMAN KERJA

- Tim Peneliti Staf Ahli Bidang Hukum Menteri Pendidikan RI (2013-2015)
- Nurjadin Sumono Mulyadi & Partners Law Office (2015)
- Departemen Penelitian & Pengaturan Perbankan OJK (2014 – 2015)
- Grup Penanganan APU PPT OJK (2016 – sekarang)
- National Trainer TPPT - *United Nations Office on Drugs and Crime* (UNODC) (Agustus 2021 – sekarang)

PENDIDIKAN

- Fakultas Hukum Universitas Indonesia
- Pendidikan Khusus Profesi Advokat oleh PERADI

PELATIHAN

- *Virtual Currency Investigation Training by FBI, US Embassy, and JCLEC* (2023)
- *Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS) Certifications Training* oleh ACAMS (2022)
- *Training of Trainer for Countering the Financing of Terrorism Course* by UNODC (2021)
- Sertifikasi Pengawas Sektor Jasa Keuangan (SJK) Level I oleh OJK (2021)
- *Countering the Financing of Proliferation of Weapons of Mass Destructions Training - Advance Level* by UNODC (2020)
- *Countering the Financing of Proliferation of Weapons of Mass Destructions Training - Basic Level* by UNODC (2019)
- *In House Training "Legislative Drafting"* oleh OJK (2019)

PROJECTS

- Penyusun Kodifikasi Ketentuan Perbankan serta perancang bangun Sistem Informasi Ketentuan Perbankan Online (SIKEPO) OJK (2014-2015)
- Penyusun berbagai kajian APU PPT di SJK (2016-2022)
- Penyusun berbagai ketentuan APU PPT di SJK, antara lain POJK APU PPT (2017 & 2019), SEOJK DTTOT (2017 & 2019), SEOJK PPSPM (2019), serta SEOJK dan SEDK di ketiga sektor (2017-2022), **POJK 8 Tahun 2023**
- Perancang Kertas Kerja RBS Tools Pengawasan APU PPT Berbasis Risiko di ketiga sektor (2016-2022)
- **Penyusun *Sectoral Risk Assessment (SRA) TPPU/TPPT/PPSPM* di SJK (2017, 2019, dan 2021)**
- Tim Penyusun Peraturan Pemerintah ttg Pihak Pelapor Rezim APU PPT di Indonesia (2019-2021)
- Tim Pokja Penyusun Peraturan KPU ttg Pembukaan dan Penutupan Rekening Khusus Dana Kampanye (2020)
- **Tim Penyusun *National Risk Assessment (NRA) TPPU/TPPT/PPSPM* (2019 dan 2021)**
- Tim Penyusun *Financial Integrity Rating (FIR) on ML/TF* (2020 dan 2021)
- **Mentor Nasional Program Mentoring Berbasis Risiko (Promensisko) Penanganan TPPU/TPPT/PPSPM bagi Aparat Penegak Hukum, Lembaga Pengawas dan Pengatur, serta Pihak Pelapor/Industri (2019 dan 2022)**
- Narasumber & Trainer APU PPT berbagai kegiatan sosialisasi, webinar, FGD, diskusi, pelatihan, *workshop*, seminar, dsb (2017 – sekarang)



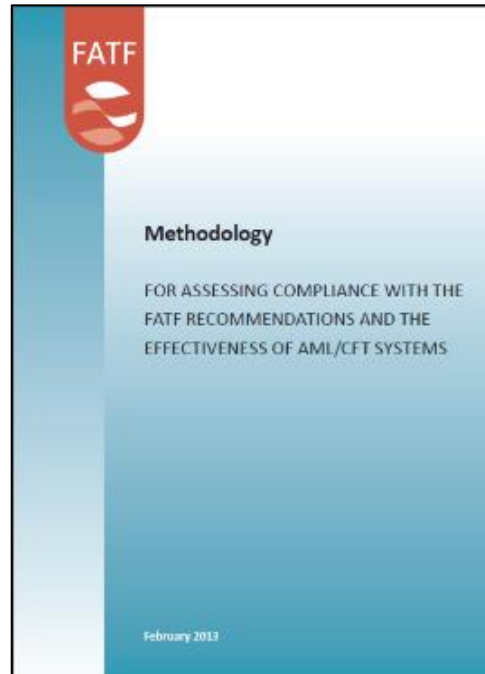
OUTLINE :

- 1# Latar Belakang & Urgensi Penyusunan SRA**
- 2# Pokok Pembaharuan SRA 2021**
- 3# Peta Risiko TPPU, TPPT, dan PPSPM dalam SRA 2021**



1#

Latar Belakang & Urgensi Penyusunan SRA



KEWAJIBAN BAGI NEGARA

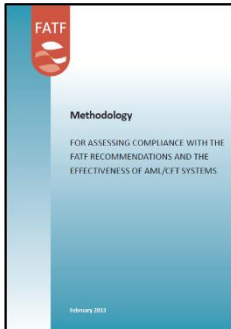
Recommendation 1.1

Countries should identify and assess the ML/TF risks for the country.

Recommendation 1.5

Based on their understanding of their risks, countries should apply a risk-based approach to allocating resources and implementing measures to prevent or mitigate ML/TF.

LATAR BELAKANG PENYUSUNAN SRA



Recommendation 1.1

Countries should identify and assess the ML/TF risks for the country.

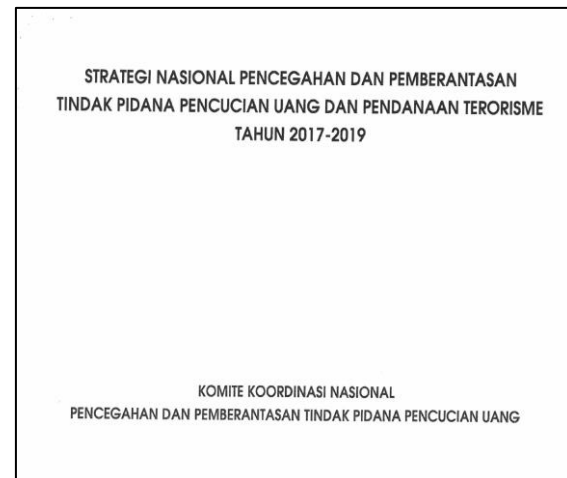
Recommendation 1.5

Based on their understanding of their risks, countries should apply a risk-based approach to allocating resources and implementing measures to prevent or mitigate ML/TF.

NRA TPPU & NRA TPPT
2015



Stranas TPPU 2017-2019
April 2017



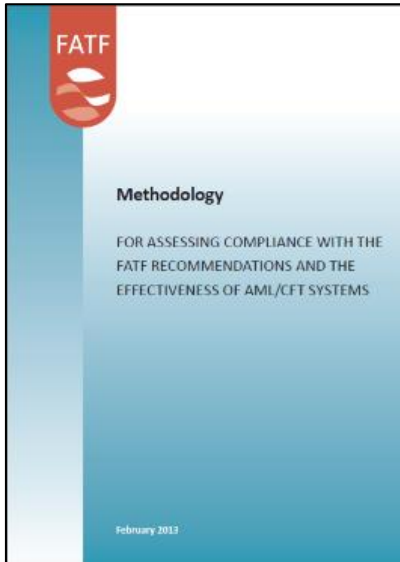
SRA TPPU SJK
2017

STRATEGI NASIONAL PENCEGAHAN DAN PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DAN PENDANAAN TERORISME TAHUN 2017-2019	
KOMITE KOORDINASI NASIONAL PENCEGAHAN DAN PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG	
1.1.2 Penanganan aset recovery berasal dari tindak pidana pencucian uang yang melibatkan tindak pidana korupsi dan tindak pidana perdagangan	1.2.6 Pelaksanaan penanganan aset recovery berasal dari tindak pidana pencucian uang yang berasal dari tindak pidana korupsi, tindak pidana perdagangan dan tindak pidana perdagangan
2.11 Optimalisasi tindakan pencegahan dan pemberantasan risiko oleh pihak swasta	2.12 Peningkatan peran swasta dalam pencegahan dan pemberantasan risiko

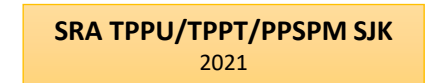
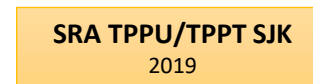
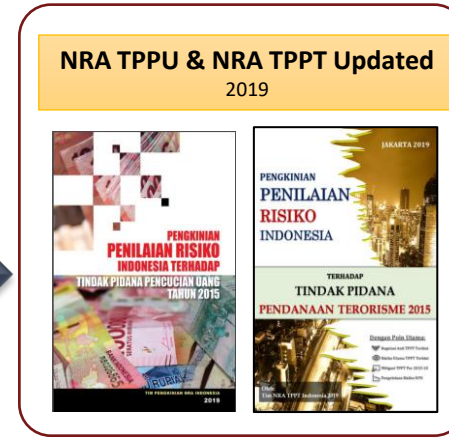
SRA



PENKINIAN SRA



Recommendation 1.3
Countries should keep the risk assessments up-to-date.



OJK adalah salah satu LPP yang paling aktif melakukan pengkinian terhadap SRA

URGENSI PENILAIAN RISIKO

Keberadaan dokumen Penilaian Risiko Nasional dan Sektoral sangatlah penting untuk menentukan **tindak lanjut mitigasi** yang akan dilakukan **sesuai dengan risiko TPPU/TPPT/PPSPM** yang ada.

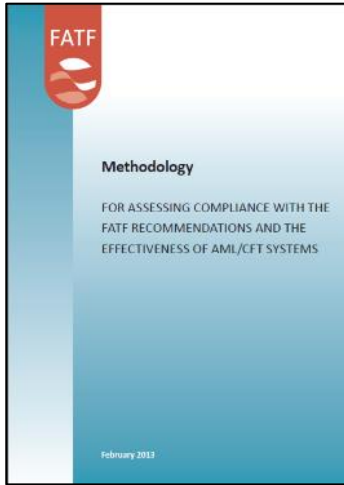
Tindak lanjut berbasis risiko akan membuat seluruh *stakeholders* terkait dapat **mengalokasikan sumber daya secara lebih efektif dan efisien**.

TINGKAT PENILAIAN

PELAKSANA

FOKUS





KEWAJIBAN BAGI PJK

Recommendation 1.10

Financial institutions and DNFBPs should be required to **take appropriate steps to identify, assess, and understand** their ML/TF risks (for customers, countries or geographic areas; and products, services, transactions or delivery channels). This includes being required to:

- (a) document their risk assessments;
- (b) consider all the relevant risk factors before determining what is the level of overall risk and the appropriate level and type of mitigation to be applied;
- (c) keep these assessments up to date; and
- (d) have appropriate mechanisms to provide risk assessment information to competent authorities and SRBs.

Recommendation 1.11

Financial institutions and DNFBPs should be required to:

- (a) have policies, controls and procedures, which are approved by senior management, to enable them **to manage and mitigate the risks that have been identified (either by the country or by the financial institution or DNFBP)**;
- (b) monitor the implementation of those controls and to enhance them if necessary; and
- (c) take enhanced measures to manage and mitigate the risks where higher risks are identified.



2#

Pokok Pembaharuan SRA 2021

1. **Penggunaan Data/Informasi Terkini**
2. **Perluasan Cakupan Penilaian**
3. **Perluasan Industri**
4. **Perluasan *Point of Concern* TPPU**
5. **Penggunaan Dasar Hukum dalam Pemetaan *Point of Concern***
6. **Penambahan Sumber Data/Informasi yang Dianalisis**

2#

Pokok Pembaharuan SRA 2021



1. Penggunaan Data/Informasi Terkini

Basis Data: 2015-2016

Basis Data: 2017-2018

Basis Data: 2019-2020

2. Perluasan Cakupan Penilaian

TPPU saja

TPPU & TPPT

TPPU, TPPT, PPSPM

3. Perluasan Industri

- Bank Umum
- Manajer Investasi
- Perusahaan Efek
- Asuransi Jiwa
- Perusahaan Pembiayaan

- Bank Umum
- Manajer Investasi
- Perusahaan Efek
- Asuransi Jiwa
- Perusahaan Pembiayaan

- Bank Umum
- BPR
- Manajer Investasi
- Perusahaan Efek
- Asuransi Jiwa
- Perusahaan Pembiayaan
- Pergadaian

4. Perluasan Point of Concern TPPU

- Profil Nasabah - Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan
- Wilayah (Provinsi)
- Produk/Jasa/Layanan
- Metode Transaksi

- Profil Nasabah
 - Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan
 - Bidang Usaha Nasabah Korporasi (khusus Bank Umum)
- Wilayah (Provinsi)
- Produk/Jasa/Layanan
- Metode Transaksi
- Modus Operandi/Tipologi

- Tindak Pidana Asal
- Profil Pekerjaan
 - Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan
 - Bentuk Nasabah Korporasi
 - Bidang Usaha Nasabah Korporasi (untuk semua industri)
- Wilayah (Provinsi)
- Produk/Jasa/Layanan
- Metode Transaksi
- Modus/Tipologi

5. Penggunaan Dasar Hukum dalam Pemetaan *Point of Concern*

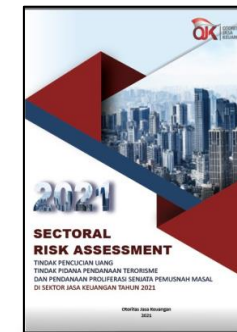
A. Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan



Mengikuti Pemetaan Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan dalam NRA 2015



Mengikuti Pemetaan Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan dalam NRA 2019



Mengacu pada Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 109 Tahun 2019 tentang Formulir dan Buku yang Digunakan dalam Administrasi Kependudukan (hal 29)

5. Penggunaan Dasar Hukum dalam Pemetaan *Point of Concern*

A. Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan

Hasil Penyederhanaan & Kategorisasi

Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 109 Tahun 2019

No.	Profil Pekerjaan	No.	Profil Pekerjaan	No.	Profil Pekerjaan
1	Belum/Tidak Bekerja	34	Penata Rambut	67	Pengacara
2	Mengurus Rumah Tangga	35	Mekanik	68	Notaris
3	Pelajar/Mahasiswa	36	Seniman	69	Arsitek
4	Pensiunan	37	Tabib	70	Akuntan
5	Pegawai Negeri Sipil (PNS)	38	Paraji	71	Konsultan
6	Tentara Nasional Indonesia (TNI)	39	Perancang Busana	72	Dokter
7	Kepolisian RI (POLRI)	40	Penterjemah	73	Bidan
8	Perdagangan	41	Iman Masjid	74	Perawat
9	Petani/Pekebun	42	Pendeta	75	Apoteker
10	Peternak	43	Pastor	76	Psikiater/Psikolog
11	Nelayan/Perikanan	44	Wartawan	77	Penyiar Televisi
12	Industri	45	Ustadz/Mubaligh	78	Penyiar Radio
13	Konstruksi	46	Juru Masak	79	Pelaut
14	Transportasi	47	Promotor Acara	80	Peneliti
15	Karyawan Swasta	48	Anggota DPR RI	81	Sopir
16	Karyawan BUMN	49	Anggota DPD	82	Pialang
17	Karyawan BUMD	50	Anggota BPK	83	Paranormal
18	Karyawan Honorar	51	Presiden	84	Pedangiang
19	Buruh Harian Lepas	52	Wakil Presiden	85	Perangkat Desa
20	Buruh Tani/Perkebunan	53	Anggota Mahkamah Konstitusi	86	Kepala Desa
21	Buruh Nelayan/Perikanan	54	Anggota Kabinet/Kementerian	87	Barawati
22	Buruh Peternakan	55	Duta Besar/Kepala Perwakilan	88	Wiraswasta
23	Pembantu Rumah Tangga	56	Gubernur	89	Anggota Lembaga Tinggi Lainnya
24	Tukang Cukur	57	Wakil Gubernur	90	Artis
25	Tukang Listrik	58	Bupati	91	Ahli
26	Tukang Batu	59	Wakil Bupati	92	Chef
27	Tukang Kayu	60	Walikota	93	Manajer
28	Tukang Sol Sepatu	61	Wakil Walikota	94	Tenaga Tata Usaha
29	Tukang Las/Pandai Besi	62	Anggota DPRD Provinsi	95	Operator
30	Tukang Jahit	63	Anggota DPRD Kabupaten	96	Pekerja Pengolahan, Kerajinan
31	Tukang Gigi	64	Dosen	97	Teknisi
32	Penata Rias	65	Guru	98	Asisten Ahli
33	Penata Busana	66	Pilot	99	Lainnya



No.	Profil Pekerjaan	No.	Profil Pekerjaan
1	Pejabat Negara (Eksekutif, Legislatif, Yudikatif, dan Lembaga Negara Lainnya)	12	Wiraswasta/Wiraswasta (Misalnya: Pengusaha, Pedagang, Petani, Pekebun, Peternak, Nelayan, Tukang Cukur, Tukang Listrik, Tukang Batu, Tukang Kayu, Tukang Sol Sepatu, Tukang Las/Pandai Besi, Tukang Jahit, Tukang Gigi, Penata Rias, Penata Busana, Penata Rambut, Mekanik, Seniman, Tabib, Paraji, Paranormal, Perancang Busana, Penterjemah, Promotor Acara, Pialang, dsb)
2	Pegawai Negeri Sipil (PNS)	13	Profesional (Pengacara, Notaris, Konsultan, Akuntan, Arsitek, Pilot, Pelaut, Dokter, Perawat, Bidan, Apoteker, Psikiater/Psikolog, Peneliti, dsb)
3	Tentara Nasional Indonesia (TNI)	14	Pemuka Agama (Misalnya: Imam Masjid, Pendeta, Pastor, Ustadz/Mubaligh, Biarawati, dsb)
4	Polisi Republik Indonesia	15	Artis/YouTuber/Selebgram/Influencer/Content Creator
5	Pengurus dan Pegawai BUMN	16	Atlit/Olahragawan
6	Pengurus dan Pegawai BUMD	17	Buruh (Misalnya: Buruh Harian Lepas, Buruh Tani/Perkebunan, Buruh Nelayan/Perikanan, Buruh Peternakan, dsb)
7	Karyawan Swasta (Misalnya: Karyawan Perusahaan, Karyawan PJK, Karyawan di Bidang Industri, dsb)	18	Tenaga Keamanan
8	Pensiunan	19	Sopir
9	Pengajar (Misalnya: Guru, Dosen, dsb)	20	Asisten Rumah Tangga
10	Ibu Rumah Tangga	21	Lainnya
11	Pelajar/Mahasiswa		

5. Penggunaan Dasar Hukum dalam Pemetaan *Point of Concern*

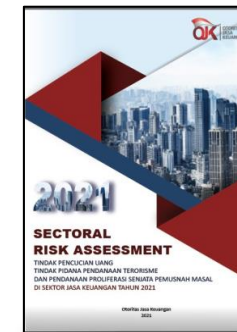
B. Bidang Usaha Nasabah Korporasi



Tidak Ada



Mengikuti Pemetaan Pekerjaan Bidang
Usaha Nasabah Korporasi dalam NRA
2019
(khusus Bank Umum)



Mengacu pada Daftar Klasifikasi Baku
Lapangan Usaha Indonesia (KBLI) Tahun
2020, sebagaimana diatur dalam Peraturan
Badan Pusat Statistik Nomor 2 Tahun 2020
Tentang Klasifikasi Baku Lapangan Usaha
Indonesia

5. Penggunaan Dasar Hukum dalam Pemetaan *Point of Concern*

B. Bidang Usaha Nasabah Korporasi

No.	Jenis Bidang Usaha
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan
2	Pertambangan dan Penggalian
3	Industri Pengolahan
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas, dan Udara Dingin
5	Treatment Air, Treatment Air Limbah, Treatment dan Pemulihan Material Sampah, dan Aktivitas Remediasi
6	Konstruksi
7	Perdagangan Besar dan Eceran, Reparasi, dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor
8	Pengangkutan dan Pergudangan
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum
10	Informasi dan Komunikasi
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi
12	Real Estat
13	Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan dan Penunjang Usaha Lainnya
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib
16	Pendidikan
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi
19	Aktivitas Jasa Lainnya
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja, Aktivitas yang Menghasilkan Barang, dan Jasa oleh Rumah Tangga yang Digunakan untuk Memenuhi Kebutuhan Sendiri
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya

5. Penggunaan Dasar Hukum dalam Pemetaan *Point of Concern*

C. Produk/Jasa/Layanan



Mengacu pada Produk/Jasa/Layanan dalam NRA 2015 versi Terbatas bagi Kementerian/Lembaga

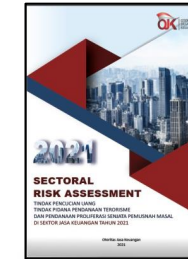


Mengacu pada Produk/Jasa/Layanan dalam NRA 2015 versi Terbatas bagi Kementerian/Lembaga dengan Beberapa Penyesuaian



Mengacu pada Peraturan Perundang-Undangan untuk Setiap Industri mengenai Produk/Jasa/Layanan

6. Penambahan Sumber Data/Informasi yang Dianalisis



Bersumber dari OJK:

- Hasil Pengawasan
- Data/Statistik berdasarkan Pelaporan Rutin dari PJK
- *Supervisory Judgement*

Bersumber dari PPATK dan/atau K/L terkait:

- LTKM
- HA PPATK
- Putusan Pengadilan

PJK Sampling:

- Kuesioner
- *Self Assessment*

Ahli/Praktisi

- Persepsi/Masukan/Tanggapan

Bersumber dari OJK:

- Hasil Pengawasan
- Data/Statistik berdasarkan Pelaporan Rutin dari PJK
- *Supervisory Judgement*

Bersumber dari PPATK dan/atau K/L terkait:

- LTKM
- HA PPATK
- Putusan Pengadilan

PJK Sampling:

- Kuesioner
- *Self Assessment*

Ahli/Praktisi

- Persepsi/Masukan/Tanggapan

Bersumber dari OJK:

- Hasil Pengawasan
- Data/Statistik berdasarkan Pelaporan Rutin dari PJK
- **Persepsi**
- *Supervisory Judgement*

Bersumber dari PPATK dan/atau K/L terkait:

- LTKM
- HA PPATK
- **Penyelidikan**
- **Penyidikan**
- **Penuntutan**
- Putusan Pengadilan

PJK Sampling:

- Kuesioner
- **Persepsi**

Ahli/Praktisi

- Persepsi/Masukan/Tanggapan



3#

**Peta Risiko
TPPU, TPPT, dan PPSPM
dalam SRA 2021**

PoC TPA

Jenis PJK	TPA		
	2017	2019	2021
Bank Umum	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> • Korupsi (Tinggi) • Penipuan (Tinggi) • Narkotika (Tinggi)
BPR/S	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<p>Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Korupsi (Rendah) • Di Bidang Perpajakan (Rendah) • Penipuan (Rendah)
Manajer Investasi	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> • Korupsi (Tinggi)
Perusahaan Efek	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> • Korupsi (Tinggi)
Perusahaan Asuransi Jiwa	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> • Korupsi (Tinggi)
Perusahaan Pembiayaan	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> • Korupsi (Tinggi)
Perusahaan Pergadaian	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> • Korupsi (Tinggi)

PoC Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan (1)

Jenis PJK	Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan		
	2017	2019	2021
Bank Umum	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Lembaga Pemerintahan (eksekutif, legislatif, dan yudikatif) (Tinggi) Pengusaha/Wiraswasta (orang perseorangan) (Tinggi) Pengurus Partai Politik (Tinggi) Korporasi (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Lembaga Pemerintahan (eksekutif, legislatif, dan yudikatif) (Tinggi) Pengurus Partai Paolitik (Tinggi) Korporasi (Tinggi) Pengusaha.Wiraswasta (Tinggi) TNI/Polri (Termasuk Pensiunan) (Tinggi) Profesional (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Negara (Eksekutif, Legislatif, Yudikatif, dan Lembaga Negara Lainnya) (Tinggi) Wirausaha/ Wiraswasta (Tinggi)
BPR/S	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Negara (Eksekutif, Legislatif, Yudikatif, dan Lembaga Negara Lainnya) (Tinggi)
Manajer Investasi	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Lembaga Pemerintahan (eksekutif, legislatif, dan yudikatif) (Tinggi) Pengurus Partai Politik (Tinggi) Korporasi (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Lembaga Pemerintahan (eksekutif, legislatif, dan yudikatif) (Tinggi) Pengusaha/Wiraswasta (perseorangan) (Tinggi) Pengurus Partai Politik (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Negara (Eksekutif, Legislatif, Yudikatif, dan Lembaga Negara Lainnya) (Tinggi)
Perusahaan Efek	<ul style="list-style-type: none"> Pengusaha/Wiraswasta (orang perseorangan) (Tinggi) Pejabat Lembaga Pemerintahan (eksekutif, legislatif, dan yudikatif) (Tinggi) Pengurus Partai Politik (Tinggi) Pengurus/Pegawai Yayasan/Lembaga Berbadan Hukum (Tinggi) Pegawai Swasta (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pengurus Partai Politik (Tinggi) Pejabat Lembaga Pemerintahan (Eksekutif, Legislatif, dan Yudikatif) (Tinggi) Pegawai Swasta (Tinggi) Pengusaha/Wiraswasta (perseorangan) (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Karyawan Swasta (Tinggi) Wirausaha/Wira-Swasta (Tinggi) Pejabat Negara (Eksekutif, Legislatif, Yudikatif, dan Lembaga Negara Lainnya) (Tinggi)

PoC Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan (2)

Jenis PJK	Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan		
	2017	2019	2021
Perusahaan Asuransi Jiwa	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Lembaga Pemerintahan (eksekutif, legislatif, dan yudikatif) (Tinggi) Pengurus Partai Politik (Tinggi) Pengusaha/Wiraswasta (orang perseorangan) (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pengusaha/Wiraswasta (perseorangan) (Tinggi) Pejabat Lembaga Pemerintahan (Eksekutif, Legislatif, dan Yudikatif) (Tinggi) Pengurus Partai Politik (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Wirausaha/Wira-Swasta (Tinggi) Pejabat Negara (Eksekutif, Legislatif, Yudikatif, dan Lembaga Negara Lainnya) (Tinggi)
Perusahaan Pembiayaan	<ul style="list-style-type: none"> Pengusaha/Wiraswasta (orang perseorangan) (Tinggi) Pejabat Lembaga Pemerintahan (eksekutif, legislatif, dan yudikatif) (Tinggi) Pengurus Partai Politik (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pengusaha/Wiraswasta (orang perseorangan) (Tinggi) Pejabat Lembaga Pemerintahan (eksekutif, legislatif, dan yudikatif) (Tinggi) Pengurus Partai Politik (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Negara (Eksekutif, Legislatif, Yudikatif, dan Lembaga Negara Lainnya) (Tinggi)
Perusahaan Pergadaian	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Pejabat Negara (Eksekutif, Legislatif, Yudikatif, dan Lembaga Negara Lainnya) (Tinggi)

PoC Bentuk Nasabah Korporasi

Jenis PJK	2021		
	2017	2019	2021
Bank Umum	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Partai Politik (Tinggi)
BPR/S	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Partai Politik (Tinggi)
Manajer Investasi	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Partai Politik (Tinggi)
Perusahaan Efek	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Perseroan Terbatas (Tinggi) Partai Politik (Tinggi) Koperasi (Tinggi) Badan Hukum Asing (Tinggi)
Perusahaan Asuransi Jiwa	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Perseroan Terbatas (Tinggi) Partai Politik (Tinggi)
Perusahaan Pembiayaan	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Perseroan Terbatas (Tinggi) Partai Politik (Tinggi)
Perusahaan Pergadaian	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Partai Politik (Tinggi)

PoC Bidang Usaha Nasabah Korporasi (1)

Jenis PJK			
	2017	2019	2021
Bank Umum	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Perdagangan (Tinggi) 	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan (Sedang) Pertambangan dan Penggalian (Sedang) Industri Pengolahan (Sedang)
BPR/S	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Perdagangan Besar dan Eceran, Reparasi, dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor (Rendah) Konstruksi (Rendah) Aktivitas Jasa Lainnya (Rendah)
Manajer Investasi	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Aktivitas Keuangan dan Asuransi (Sedang) Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum (Sedang) Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan (Rendah)
Perusahaan Efek	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Aktivitas Keuangan Dan Asuransi (Tinggi) Aktivitas Jasa Lainnya (Tinggi)

PoC Bidang Usaha Nasabah Koporasi (2)

Jenis PJK	2017	2019	2021
	Perusahaan Asuransi Jiwa	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan
Perusahaan Pembiayaan	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Perdagangan Besar dan Eceran, Reparasi, dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor (Sedang) Pengangkutan dan Pergudangan (Sedang) Pertambangan dan Penggalian (Sedang)
Perusahaan Pergadaian	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis (Sedang) Industri Pengolahan (Sedang) Konstruksi (Rendah)

PoC Produk/Jasa/Layanan (1)

Jenis PJK			
	2017	2019	2021
Bank Umum	<ul style="list-style-type: none"> • Transfer Dana Dalam Negeri (Tinggi) • Layanan Prioritas <i>Wealth Management</i> (Tinggi) • Transfer Dana dari dan Keluar Negeri (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> • Transfer Dana Dalam Negeri (Tinggi) • Safe Deposit Box (Tinggi) • Transfer Dana dari dan ke Luar Negeri (Tinggi) • Layanan Prioritas (Wealth Management) (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> • Transfer Dana Dalam Negeri (Tinggi) • Layanan Prioritas <i>Wealth Management</i> (Tinggi)
BPR/S	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> • Tabungan (Rendah) • Deposito (Rendah) • Kredit/Pembiayaan (Rendah)
Manajer Investasi	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> • Reksa Dana Saham (Sedang) • Reksa Dana Pasar Uang (Sedang) • Kontrak Pengelolaan Dana (KPD) (Sedang) 	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> • Reksa Dana Penyertaan Terbatas (Sedang) • Reksa Dana Pendapatan Tetap (Sedang) • Reksa Dana Campuran (Sedang) 	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> • Reksa Dana Saham (Sedang) • Reksa Dana Campuran (Rendah) • Reksa Dana Pendapatan Tetap (Rendah)

PoC Produk/Jasa/Layanan (2)

Jenis PJK	2021		
	2017	2019	2021
Perusahaan Efek	<ul style="list-style-type: none"> Efek bersifat Ekuitas (Tinggi) Efek Bersifat Utang (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Efek bersifat Ekuitas (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Efek Bersifat Ekuitas (Saham) berdasarkan layanannya Transaksi Reguler (Tinggi) Efek Bersifat Ekuitas (Saham) berdasarkan jenis pasar di pasar negosiasi - <i>free of payment</i> (Tinggi) Efek Bersifat Ekuitas (Saham) berdasarkan jenis pasar di Pasar Reguler (Tinggi)
Perusahaan Asuransi Jiwa	<ul style="list-style-type: none"> Produk <i>Unit Link</i> (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Produk <i>Unit Link</i> (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Unitlink (Tinggi)
Perusahaan Pembiayaan	<ul style="list-style-type: none"> Pembiayaan Multiguna <i>Financing Installment</i> (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pembiayaan Multiguna <i>Financing Installment</i> (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Produk Pembiayaan Multiguna berupa Pembelian dengan Pembayaran secara Angsuran (<i>Financing Installment</i>) (Tinggi)
Perusahaan Pergadaian	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<p>Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb:</p> <ul style="list-style-type: none"> Penyaluran Uang Pinjaman dengan Jaminan berdasarkan Hukum Gadai (Sedang) Penyaluran Uang Pinjaman dengan Jaminan berdasarkan Fidusia (Pada syariah dengan Akad <i>Rahn Tasjily</i>) (Rendah) Pembiayaan Angsuran Emas (Rendah)

Poc Wilayah Geografi

Jenis PJK			
	2017	2019	2021
Bank Umum	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) Jawa Timur (Tinggi) Jawa Barat (Tinggi) Sumatera Utara (Tinggi) Banten (Tinggi) Jawa Tengah (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) Banten (Tinggi) Jawa Tengah (Tinggi) Jawa Timur (Tinggi) Jawa Barat (Tinggi) Sumatera Utara (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) Jawa Barat (Tinggi) Jawa Timur (Tinggi)
BPR/S	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Jawa Tengah (Rendah) Jawa Barat (Rendah) Jawa Timur (Rendah)
Manajer Investasi	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi)
Perusahaan Efek	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi)
Perusahaan Asuransi Jiwa	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) Sumatera Utara (Tinggi) Kepulauan Riau (Tinggi) Bali (Tinggi) Banten (Tinggi) 	DKI Jakarta (Tinggi)	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi)
Perusahaan Pembiayaan	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi)
Perusahaan Pergadaian	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi)

PoC Metode Transaksi (1)

Jenis PJK			
	2017	2019	2021
Bank Umum	<ul style="list-style-type: none"> Cash Deposit Machine (CDM) (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Teller (cash) (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Transaksi Tunai (Cash) melalui Teller atau Petugas Bank Lainnya (Tinggi)
BPR/S	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Transaksi Tunai (Cash) melalui Teller atau Petugas Bank Lainnya (Rendah) Transaksi Melalui Bank Umum (Rendah) Transaksi Tunai (cash) melalui agen/mitra bank (Rendah)
Manajer Investasi	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Agen Penjualan Perbankan (Sedang) Penjualan Internal (baik online maupun kpnvesnsional) (Sedang) Agen Penjual Online/Elektronik (Khusus Agen Melalui Penjualan Online) (Sedang) 	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Agen Penjualan Perbankan (Sedang) Penjualan Internal (baik online maupun kpnvesnsional) (Sedang) Agen Penjual Perusahaan Efek (Sedang) 	Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb: <ul style="list-style-type: none"> Penjualan Internal baik online maupun kpnvesnsional) (Sedang) Agen Penjualan Perbankan (Rendah) Agen Penjual Perusahaan Efek (Rendah)
Perusahaan Efek	Remote Trading (Tinggi)	Remote Trading (Tinggi)	Remote (Tinggi)

PoC Metode Transaksi (2)

Jenis PJK	2021		
	2017	2019	2021
Perusahaan Asuransi Jiwa	<ul style="list-style-type: none"> Direct (Termasuk melalui Agen) (Tinggi) Indirect Melalui Bank (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Indirect Melalui Bank (Tinggi) Direct (Termasuk melalui Agen) (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> <i>Electronic Banking</i> (Transfer Bank, Autodebet, ATM, <i>E-Banking/Mobile Banking</i> dan sebagainya) (Tinggi)
Perusahaan Pembiayaan	<ul style="list-style-type: none"> Transfer Bank (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Transfer Bank (Tinggi) 	<p>Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pembayaran melalui Kasir/Counter di Kantor Perusahaan Pembiayaan (Sedang) Pembayaran melalui Virtual Account (Sedang) Pembayaran melalui Transfer Bank (Sedang)
Perusahaan Pergadaian	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<p>Tidak ada yang tinggi, namun 3 terbesar adalah sbb:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pembayaran melalui Kasir/Counter di Kantor Perusahaan Pergadaian (Sedang) Pembayaran melalui Mitra Perusahaan Pergadaian (Rendah) Pembayaran melalui Virtual Account (Rendah)

PoC Modus Operansi/Tipologi (1)

Jenis PJK	2021		
	2017	2019	2021
Bank Umum	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Penggunaan rekening atas nama orang lain Penggunaan identitas palsu Pemecahan transaksi Penempatan dana pada produk perbankan Transaksi U-Turn Pembelian aset menggunakan produk perbankan Penggunaan mata uang asing Penggunaan rekening atas nama perusahaan Menggabungkan dengan uang hasil usaha yang sah (mingling) Penggunaan kartu kredit, cek, surat perjanjian utang 	<ul style="list-style-type: none"> Penggunaan Identitas Palsu, Penggunaan Nominees (Nama Pinjaman) Smurfing dan Structuring Penempatan Dana Pada Produk Bank Umum Transfer Internasional/Penggunaan Rekening Bank Asing Pembelian Aset Menggunakan Produk Bank Umum Penggunaan Mata Uang Asing Pemanfaatan Korporasi (Legal Person) Menggabungkan dengan Uang Hasil Usaha yang Sah (Mingling) Penggunaan Kartu Kredit, Cek, Surat Perjanjian Penggunaan Metode/Sistem Pembayaran Baru Trend Penipuan Baru Dimasa Pandemi Covid 19
BPR/S	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Penggunaan Identitas Palsu, Penggunaan Nominees (Nama Pinjaman) Smurfing dan Structuring Pembelian Aset Menggunakan Produk BPR/BPRS Pemanfaatan Korporasi (Legal Person) Menggabungkan dengan Uang Hasil Usaha yang Sah (Mingling)
Manajer Investasi	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Pembelian dalam jumlah yang besar frekuensi transaksi subscription dan redemption Investasi jangka pendek; Smurfing melalui investasi pada beberapa reksa dana dari beberapa Manajer Investasi Pembelian menggunakan nominee (contoh anggota keluarga dan/atau pihak terafiliasi) Penggunaan omnibus account yang berasal dari high risk country 	<ul style="list-style-type: none"> Menggunakan Rekening Nominee Transaksi dengan Frekuensi cukup tinggi (Subscription dan Redemption) Penggunaan Negara Bersiko Tinggi

PoC Modus Operansi/Tipologi (2)

Jenis PJK	2017		
	2017	2019	2021
Perusahaan Efek	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Penggunaan nominee Penggunaan shell company Pembelian saham menggunakan Perusahaan Efek asing yang mempunyai cabang di Indonesia dan luar negeri. Transaksi pindah saham melalui DFOP/RFOP 	<ul style="list-style-type: none"> Penggunaan Nominee Penggunaan Shell Company Pembelian saham menggunakan Perusahaan Efek asing yang mempunyai cabang di Indonesia dan luar negeri. Tansaksi pindah saham melalui Delivery Free of Payment (DFOP)/Receive Free of Payment (RFOP),
Perusahaan Asuransi Jiwa	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Gratifikasi/kasus suap kepada pejabat pemerintahan dengan memberikan polis asuransi berjangka yang memiliki nilai tunai dengan nominal besar Pembelian polis asuransi dengan perlunasan dipercepat. 	<ul style="list-style-type: none"> Gratifikasi/kasus suap pengusaha/wiraswasta kepada pejabat pemerintahan dengan memberikan polis asuransi yang memiliki nilai tunai atau nilai investasi (unit link) dengan nominal besar Pembelian polis asuransi yang melibatkan pihak lain baik keluarga ataupun orang terdekat dari pelaku, embelian polis asuransi yang memiliki nilai tunai atau nilai investasi (unit link), Pembelian polis asuransi kendaraan bermotor dengan tujuan mengasuransikan aset kendaraan yang dibeli dengan sumber dana berasal dari tindak pidana. embelian beberapa polis asuransi dengan menggunakan identitas yang berbedabeda dengan pembayar premi yang merupakan korporasi asing di Luar Negeri Praktek suap atau gratifikasi yang melibatkan pengambil keputusan investasi di Perusahaan Asuransi BUMN

PoC Modus Operansi/Tipologi (3)

Jenis PJK	2021		
	2017	2019	2021
Perusahaan Pembiayaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> • Angsuran debitur dibayari atau dilunasi oleh pihak lain atau dari sumber yang tak jelas. • Penggunaan identitas palsu • Penggunaan nama orang lain (Nominee) dan pihak keluarga (anak, istri, orang tua) dalam pembelian aset dengan cara pembiayaan dengan pembayaran secara angsuran. • Lessee mengajukan kontrak sewa guna usaha dengan jumlah besar yang tidak sesuai dengan profil lessee 	<ul style="list-style-type: none"> • Penggunaan identitas palsu • Menggunakan nama orang lain (Nominee) dan pihak keluarga (anak, istri, orang tua) dalam pembelian aset • Angsuran debitur dibayari atau dilunasi oleh pihak lain atau dari sumber yang tak jelas • 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 • Lessee mengajukan kontrak sewa guna usaha dengan jumlah besar yang tidak sesuai dengan profil lessee
Perusahaan Pergadaian	Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> • Nasabah melakukan transaksi gadai menggunakan barang jaminan yang berasal dari tindak kejahatan seperti pencurian, penipuan, dan penggelapan; • Penggunaan pihak lain dalam proses menggadaikan barang jaminan yang dimiliki melalui metode walk in customer; dan • Nasabah melakukan transaksi gadai untuk kemudian dengan sengaja tidak menebus barang jaminannya.

Jenis PJK	TPPT		
	2017	2019	2021
Jenis Nasabah	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Pengusaha/wiraswasta (perseorangan), termasuk pedagang (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Pegawai Swasta (Tinggi) Wirausaha/Wiraswasta (Tinggi)
Jenis Industri	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Bank Umum (Tinggi) Asuransi Jiwa (Tinggi) Perusahaan Pembiayaan (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Bank Umum (Tinggi)
Jenis Produk/Jasa/Layanan	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> Penggunaan Uang Tunai (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> Tabungan (Tinggi) Kartu Debit (Tinggi)
Wilayah (Provinsi)	Belum dilakukan pemetaan	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) 	<ul style="list-style-type: none"> DKI Jakarta (Tinggi) Papua (Tinggi) Papua Barat (Tinggi)

PPSPM		
2017	2019	2021
Belum dilakukan pemetaan	Belum dilakukan pemetaan	Sudah dilakukan pemetaan, namun secara umum, di Indonesia (termasuk sektor jasa keuangan) belum ditemukan risiko PPSPM secara nyata

LOW RISK
ISN'T
NO RISK

Identifikasi Potensi Ancaman dan Potensi Kerentanan PPSPM

POTENTIAL VULNERABILITY

DIPLOMATIC
RELATIONSHIP WITH
IRAN AND DPRK.



ECONOMIC AND
TRADE WITH IRAN
AND DPRK



INTERNATIONAL
FINANCIAL
TRANSACTION WITH
IRAN AND DPRK



POTENTIAL THREAT

COLLECTING FUNDS BY
DIPLOMATIC OR LOCAL STAFF
OF EMBASSY THROUGH
LEGITIMATE OR ILLEGITIMATE
BUSINESS



MOVING FUNDS TO DPRK
AND IRAN TROUGH
INTERNATIONAL FUND
TRANSFER THROUGH
TRANSIT COUNTRIES



MOVING FUNDS TO DPRK
AND IRAN WITH BUSINESS
REASON AS UNDERLYING
TRANSACTION



Sumber: Narasumber PPATK dlm Webinar Sosiasli POJK 8/2023 (Kamis, 6 Juli 2023)

>> Fokus PJK pada PPSPM

1. Area Geografis

Memperhatikan pihak yang berasal dari negara-negara resolusi DK PBB seperti **Iran dan Korea Utara**

2. Entitas dan Orang Perseorangan

Memperhatikan daftar PPSPM

3. Bidang Usaha yang Terkait dengan Perdagangan Lintas Negara

Memperhatikan modus *Trade-Based Money Laundering*

4. Penyediaan Produk/Jasa/Layanan terkait Perdagangan Lintas Negara

Memperhatikan produk/jasa/layanan terkait *trade finance* dan asuransi pada kegiatan *shipping*

5. Defense and Dual Use Goods (DDUG)

Memperhatikan barang-barang pertahanan & juga yang memiliki kegunaan ganda

**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