

# PENERAPAN APU-PPT DI PT PEGADAIAN (PERSERO)



## Pegadaian



**BUMN**



Berdiri Sejak  
**1901**



**Pembiayaan**  
Gadai, Mikro, Fidusia



**Emas**  
Mulia & Tabungan Emas



**Payment & Remittance**

## Visi



Menjadi the **Most Valuable Financial Company** di Indonesia, **Agan Inklusi Keuangan** pilihan utama masyarakat

## Kinerja Pegadaian



**14,7 K+**  
Karyawan

**61**  
Kantor Area

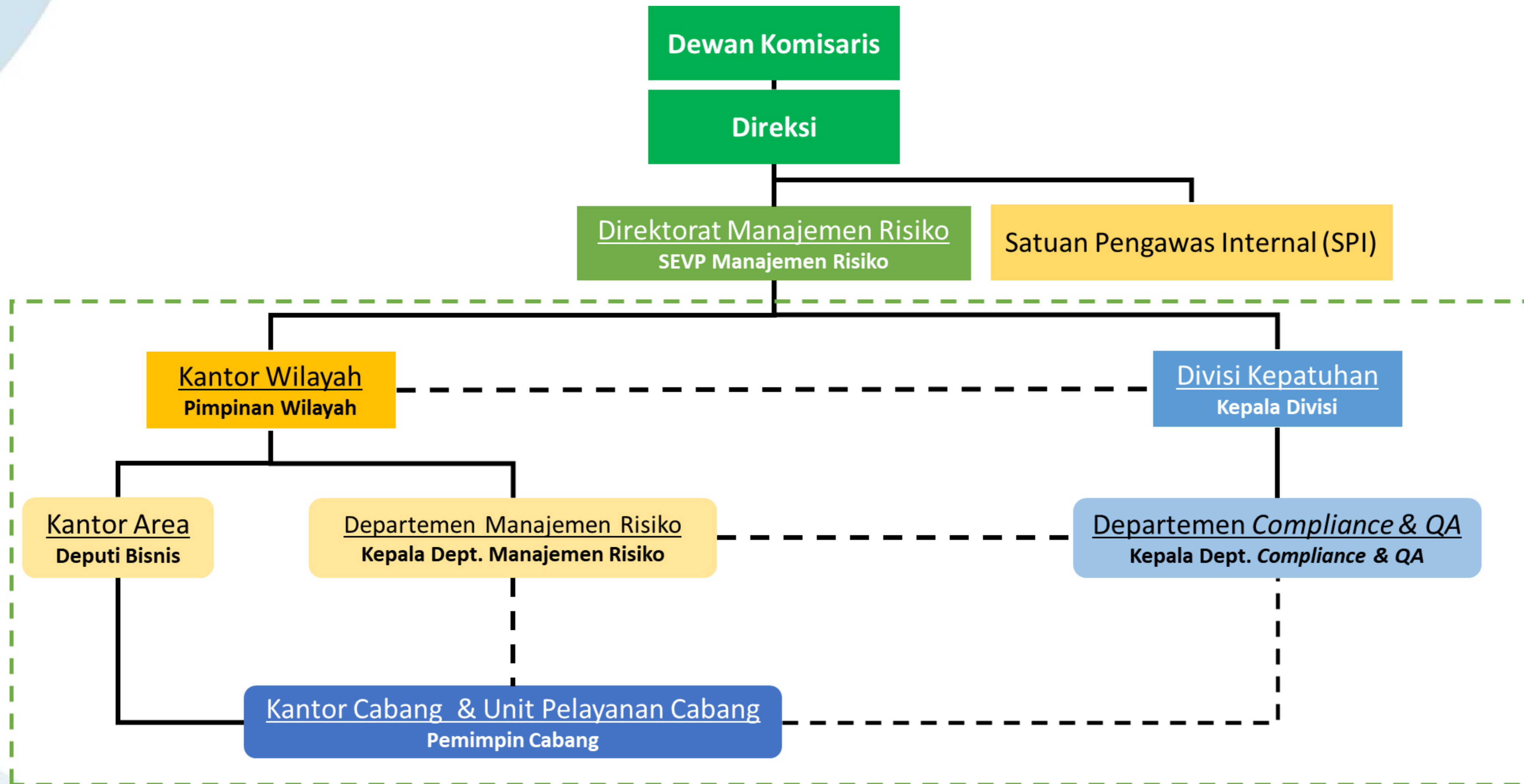
**4.087**  
Outlet

**16,9 jt+**  
Nasabah

**Rp165 T**  
Omzet

**Rp54,7 T**  
Outstanding Loan

**AAA**  
Pefindo Rating




Keterangan:

 Unit Kerja Khusus APU & PPT

# Profil Risiko APU & PPT Berdasarkan *Risk-Based Approach*

Profil Risiko		KUALITAS PENERAPAN PROGRAM APU & PPT				
		Strong (1)	Satisfactory (2)	Fair (3)	Marginal (4)	Unsatisfactory (5)
RISIKO INHEREN & STRUKTURAL	Low (1)					
	Low to Moderate (2)	2,268				
	Moderate (3)					
	Moderate to High (4)					
	High (5)					

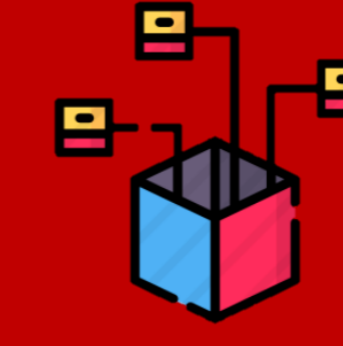
## Risk Based Approach



Profil Nasabah



Area Geografis



Produk/Jasa



Saluran Distribusi

Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi

Kebijakan Dan Prosedur

Sistem Informasi Manajemen

Pengendalian Internal

SDM & Pelatihan

Tingkat Risiko APU & PPT Perusahaan adalah **“Low to Moderate”** dan dengan kualitas penerapan **“Strong”** dengan nilai **2,268**

## Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris



**Direksi dan Dewan Komisaris menetapkan Kebijakan APU & PPT**



**Penerapan APU & PPT menjadi agenda pembahasan dalam Radirkom dan Komite Manajemen Risiko**



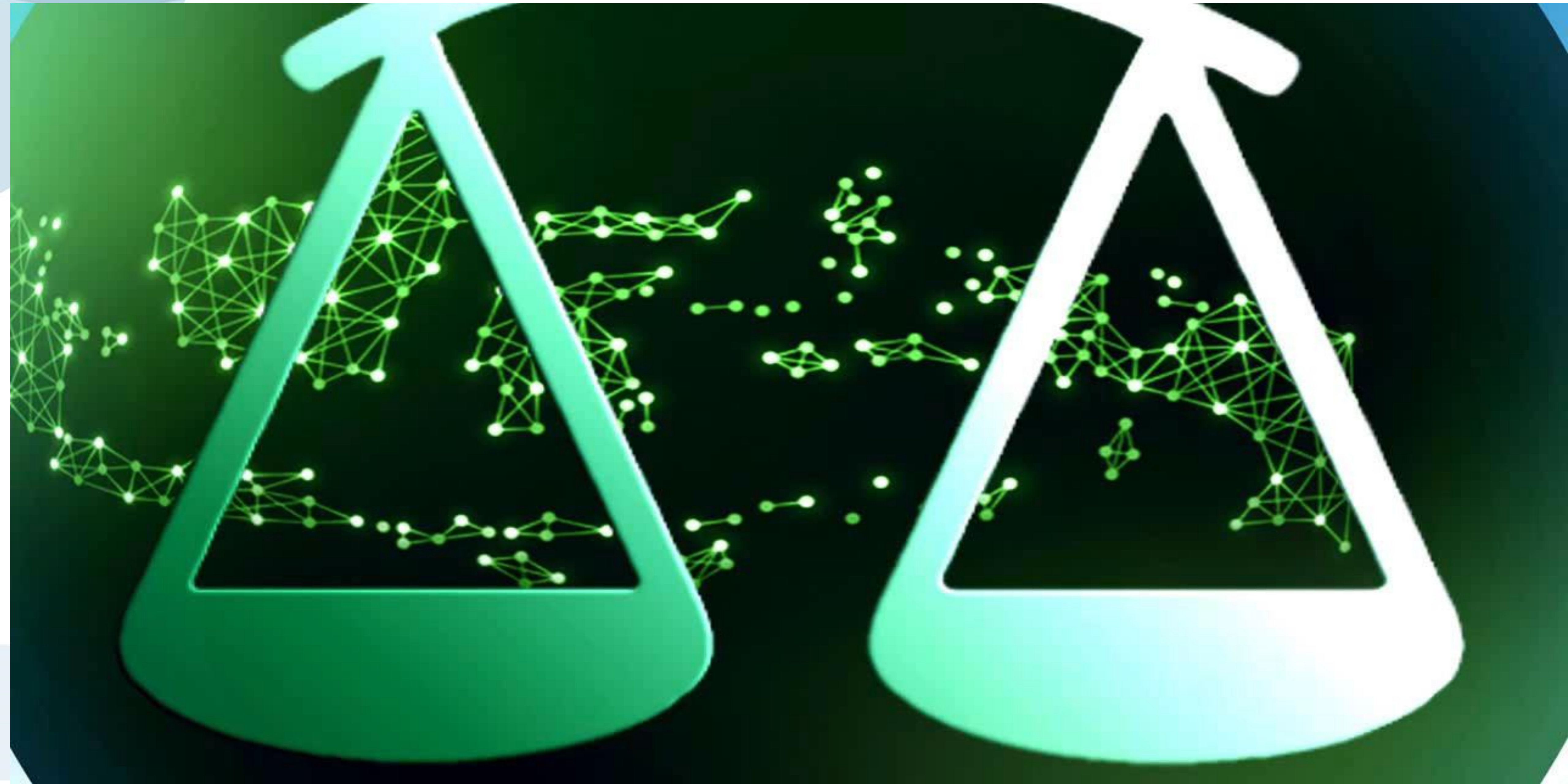
**Membentuk Unit Kerja Khusus Penerapan APU-PPT di Kantor Pusat dan Kantor Wilayah**



**Memantau penerapan APU & PPT secara bulanan dan mengembangkan Dashboard APU & PPT**



**Evaluasi dan pembinaan penerapan APU & PPT secara berkala**



**Pegadaian** **G-STAR TRANSFORMATION**

**Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme**

**MULAI**

The content of this presentation is proprietary and confidential information of PT Pegadaian (Persero)

**E-Learning**

#BUMNUntukIndonesia **Pegadaian**

## TOLAK!

**TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DI LINGKUNGAN SEKITARMU**

"Proses Pencucian Uang"

**APASIH???**

**Pencucian Uang**  
Adalah suatu upaya untuk mengaurikan asal-usul harta kekayaan dari hasil tindak pidana sehingga harta kekayaan tersebut seolah-olah berasal dari aktivitas yang sah.

**PLACEMENT**  
Menempatkan hasil tindak pidana kedalam sistem keuangan.

**LAYERING**  
Memisahkan hasil tindak pidana dari sumbernya, lalu memindahkan dana ke berbagai lokasi untuk menghilangkan jejak.

**INTEGRATION**  
Menggabungkan harta yang terlihat sah untuk diinkubasi langsung, diinvestasikan, atau modal untuk kegiatan tindak pidana.

**HUKUMAN**  
PISARA 20 TAHUN DAN DENDA 20 MILIAR

#PegadaianTolakPencucianUang  
Pegadaian.co.id | Pegadaian | @Pegadaian | Pegadaian\_id | PT Pegadaian Persero

### Infografis

**WEBINAR MENGELOLA RISIKO PENCUCIAN UANG DAN PENDANAAN TERORISME DI MASA PANDEMI COVID - 19**

SABTU, 8 AGUSTUS 2020 PKL. 14.00 - 16.00 WIB

PRESENTED BY **Pegadaian** corporate university **G-LEADS**

OPENING SPEECH: **DAMAR LATRI SETIAWAN** DIREKTUR JARINGAN, OPERASI DAN PENJUALAN PT PEGADAIAN (PERSERO)

KEYNOTE SPEAKER:

**DEWI FADJARSARIE, SE AKT** ANALIS EKSEKUTIF SENIOR GROUP  
**BUDI SAIFUL HARIS, SH, MSI, CFE** PEMERINTA TRANSAKSI KEUANGAN - TPPU  
**ERI MARDIANTO** KEPALA DIVISI COMPLIANCE

### Webinar APU & PPT

## Cara Mengurangi Eksposur Risiko TPPU-TPPT

- Pengarsipan Dokumen Transaksi**  
Dokumen Transaksi Nasabah perlu untuk diarsipkan sekurangnya 5 tahun setelah transaksi dilakukan. Hal ini dilakukan agar tetap dapat memenuhi permintaan Regulator atas data transaksi Nasabah.
- Mematuhi Ketentuan CDD**  
Analisis Transaksi membutuhkan data yang faktual dan komprehensif. Dengan diadopsinya ketentuan CDD, dapat meningkatkan pelaksanaan analisis transaksi Perusahaan.
- Mengasah Skill Analisis Transaksi**  
Mengasah skill Analisis bagi Karyawan Outlet atas Transaksi Keuangan Mencurigakan agar dapat dideteksi lebih awal.
- Pengisian Formulir EDD**  
Mengingat tujuan dari EDD adalah untuk mendapatkan lebih dalam informasi seputar nasabah, maka diperlukan data yang akurat dengan transaksinya, maka diperlukan data yang sebenar - benarnya dan lengkapnya serta memberikan informasi yang akurat atas transaksi dimaksud.

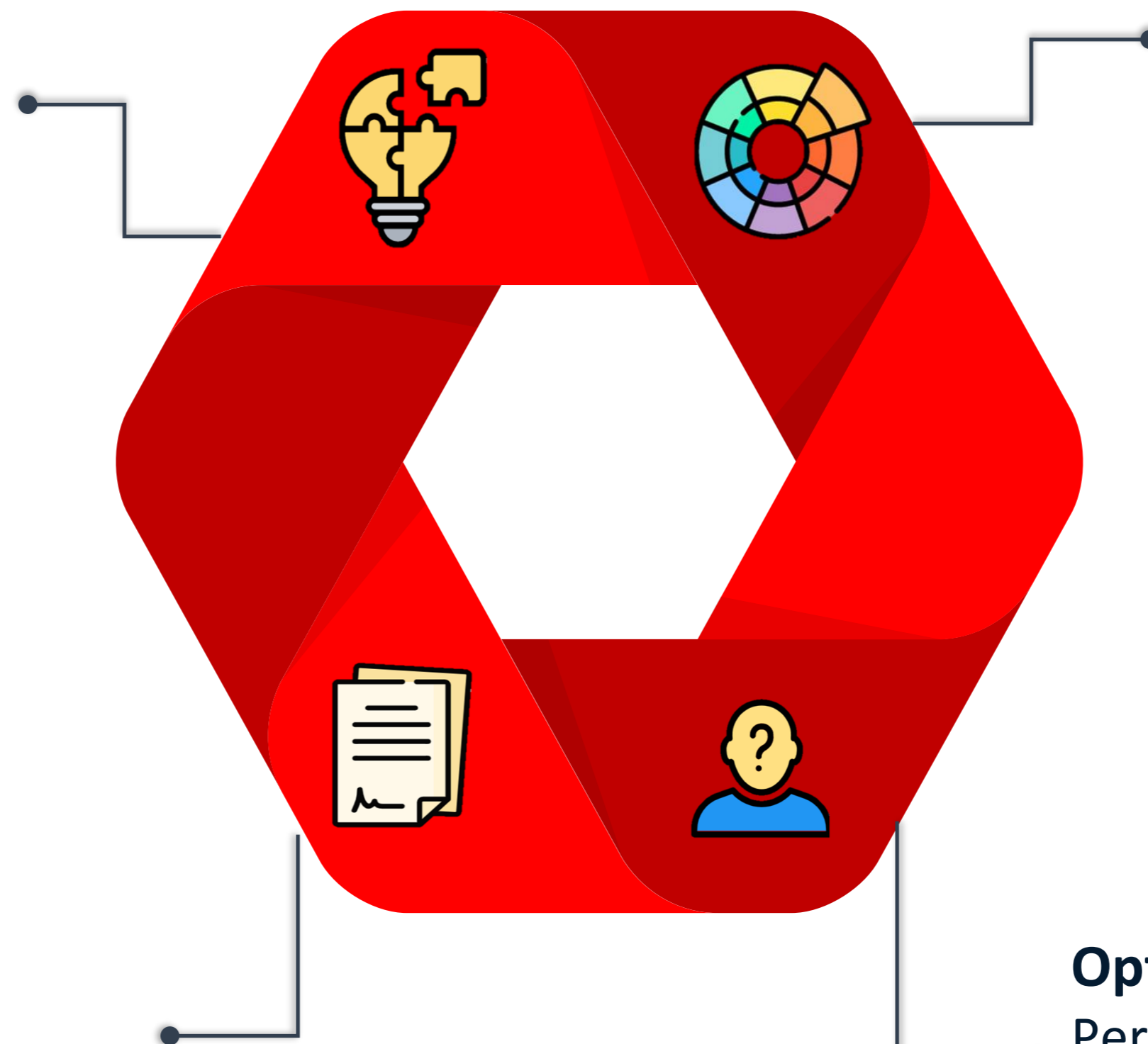
### Pegadaian Risk Regional Forum

**Perlunya Penguatan *Awareness* dan Kedisiplinan Karyawan dalam Penerapan APU & PPT**

Dengan jumlah Karyawan sebanyak 14 ribu, diperlukan adanya keseragaman pemahaman dan Implementasi APU-PPT

**Belum adanya *Sectoral Risk Assessment* untuk Industri Pergadaian**

Panduan dalam menentukan indikator risiko TPPU-TPPT masih menggunakan SRA milik Industri Jasa Keuangan lainnya yang relevan.



**Kolaborasi dengan *Market Place***

Outlet yang jumlahnya ribuan dan Channel yang beragam mengakibatkan perlakuan atas mitigasi eksposur risiko TPPU-TPPT berbeda-beda untuk tiap-tiap *Channel*

**Optimalisasi Penggunaan *Big Data***

Perlunya peningkatan Kualitas Data Nasabah untuk memberikan profil nasabah secara akurat



# Terima Kasih

## #PatuhAPUPPT

THE  
**Gade**  
TOWER

