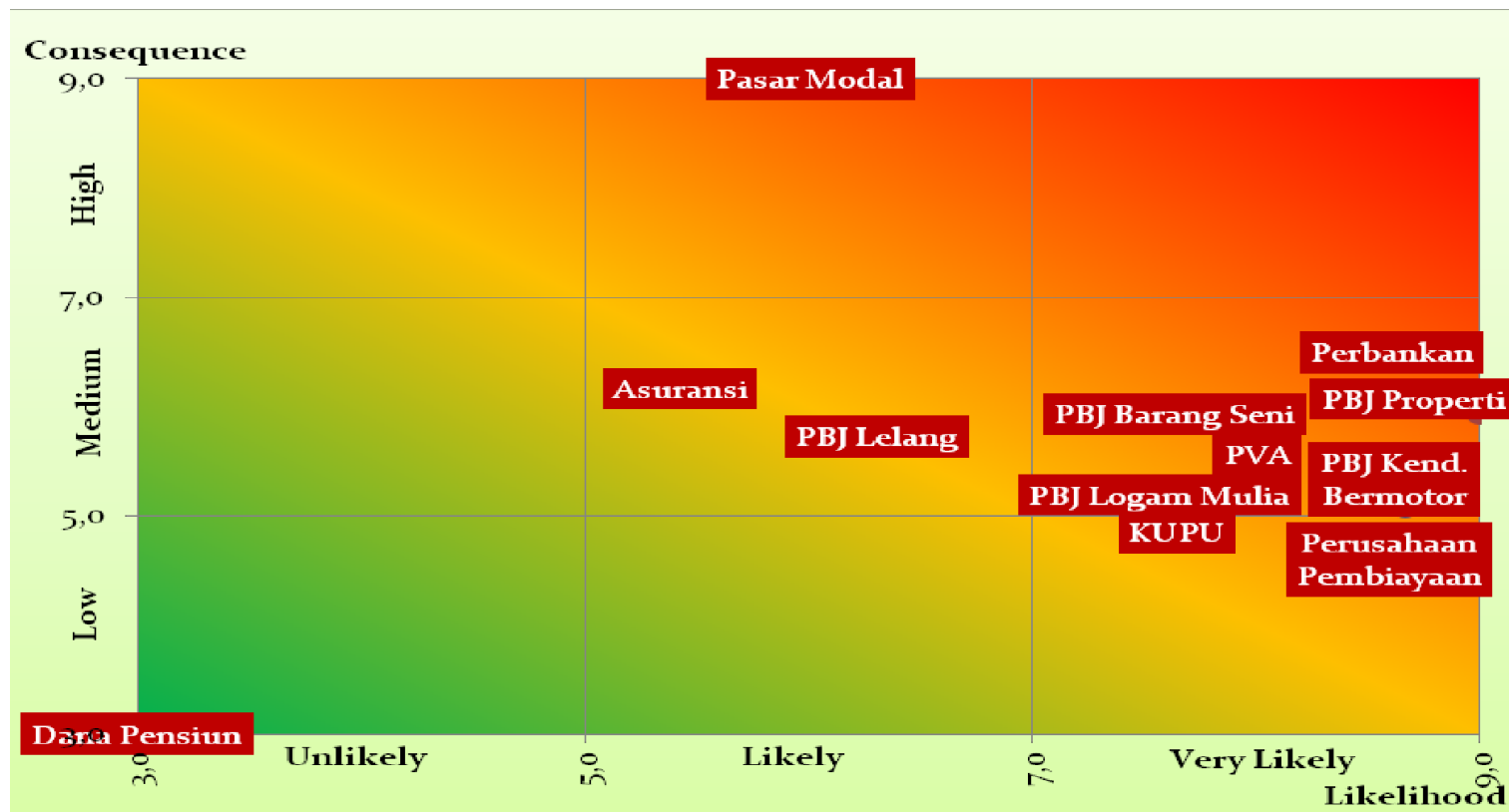


Hasil Penilaian Risiko TPPU Perusahaan Pembiayaan Tahun 2019

Peta Risiko TPPU dalam NRA Berdasarkan Jenis Pihak Pelapor*

*tingkat risiko digunakannya pihak pelapor sebagai sarana pencucian uang



Perusahaan Pembiayaan
Memiliki Tingkat Risiko
MENENGAH/SEDANG

Penentuan Sampling SRA Perusahaan Pembiayaan

Metode Penentuan Sampling

- ❑ Mempertimbangkan keterwakilan populasi LTKM Perusahaan Pembiayaan di tahun 2017 sebesar 76% dan tahun 2018 sebanyak 86%.
- ❑ Mempertimbangkan keterwakilan nilai aset mulai dari yang terbesar dan terkecil.

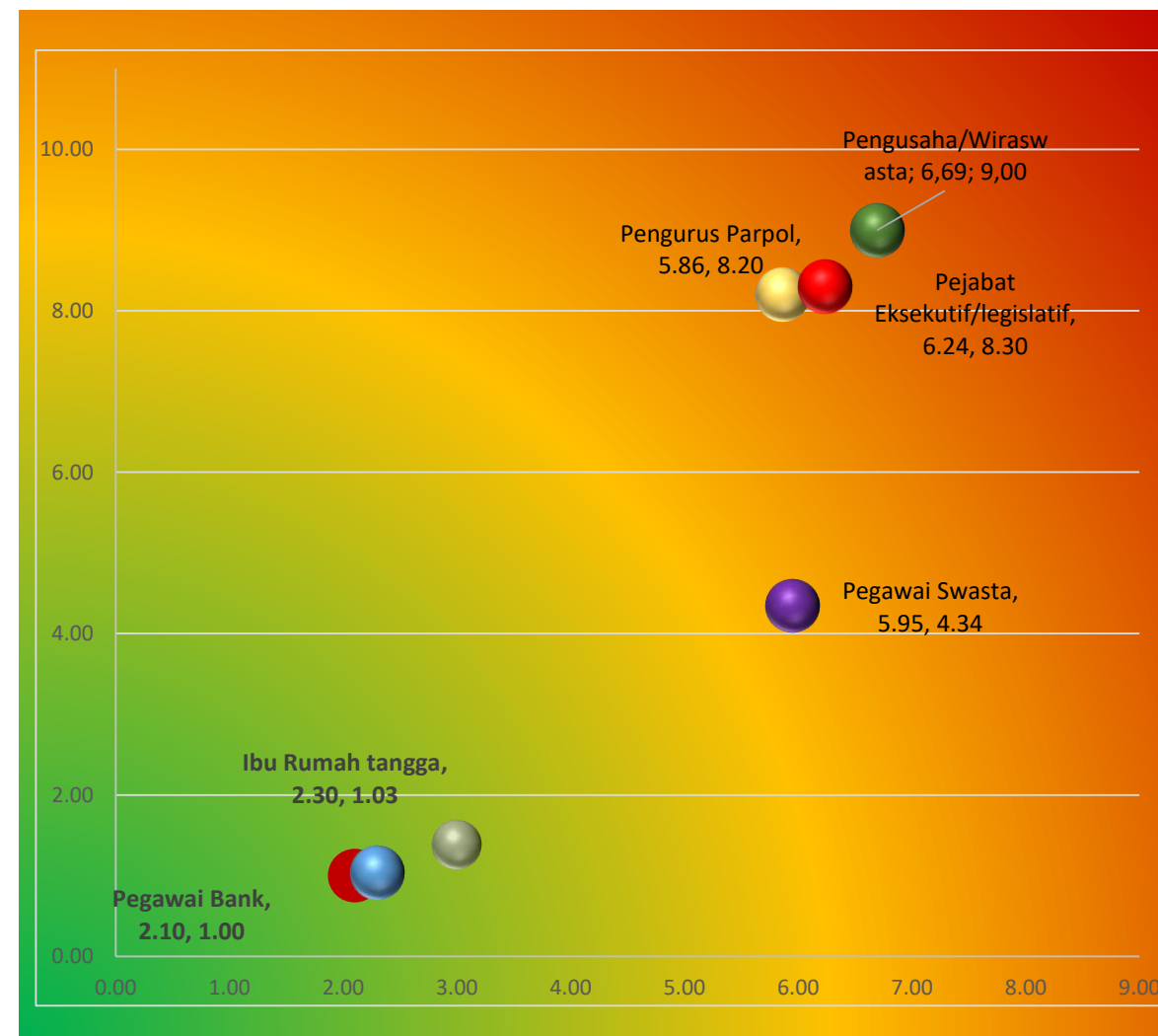


29

SAMPLING

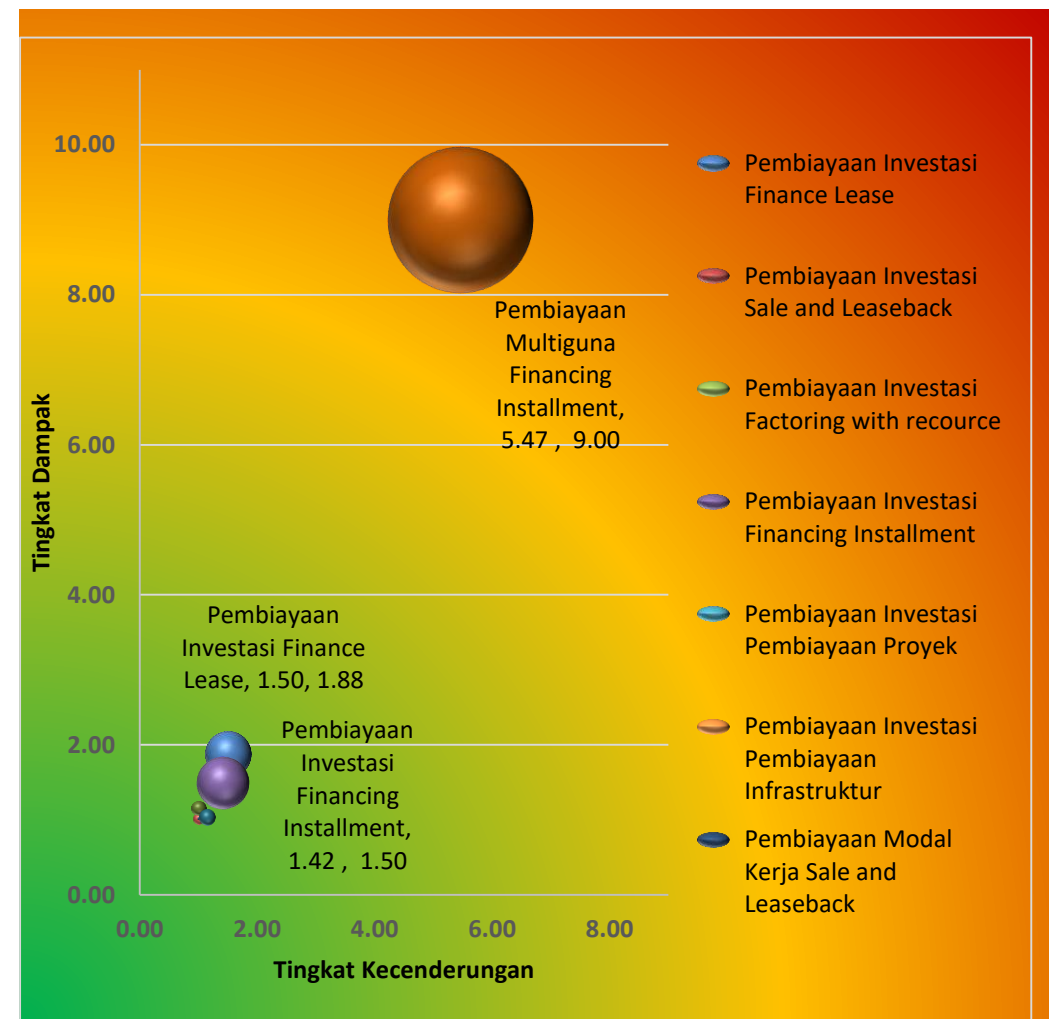
Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Jenis Nasabah

No	Profil Pengguna Jasa	Kategori Risiko
1.	Pengusaha/Wiraswasta	Tinggi
2.	Pejabat Lembaga Pemerintahan (eksekutif, legislative, dan yudikatif)	Tinggi
3.	Pengurus Partai Politik	Tinggi
4.	Pegawai Swasta	Sedang
5.	PNS	Sedang
6.	Korporasi	Rendah
7.	Pengurus yayasan	Rendah
8.	Profesional	Rendah
9.	Pegawai BUMN/D	Rendah
10.	Ibu Rumah Tangga	Rendah
11.	Pegawai Bank	Rendah
12.	Pegawai PVA	Rendah
13.	TNI/Polri	Rendah
14.	Pelajar/Mahasiswa	Rendah



Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Jenis Produk/Layanan

No	Produk/Layanan	Kategori Risiko
1.	Pembiayaan Multiguna	
	a. Financing Installment.	Tinggi
	b. Finance Lease	Rendah
	c. Fasilitas Dana	Rendah
2.	Pembiayaan Investasi	
	a. Finance Lease	Rendah
	a. Sale and Leaseback	Rendah
	a. Factoring with recourse	Rendah
	a. Factoring without recourse	Rendah
	a. Financing Installment	Rendah
	a. Pembiayaan Proyek	Rendah
	a. Pembiayaan Infrastruktur	Rendah
	3.	Pembiayaan Modal Kerja
a. Sale and Leaseback		Rendah
b. Factoring with recourse		Rendah
c. Factoring without recourse		Rendah
d. Fasilitas Modal Usaha		Rendah



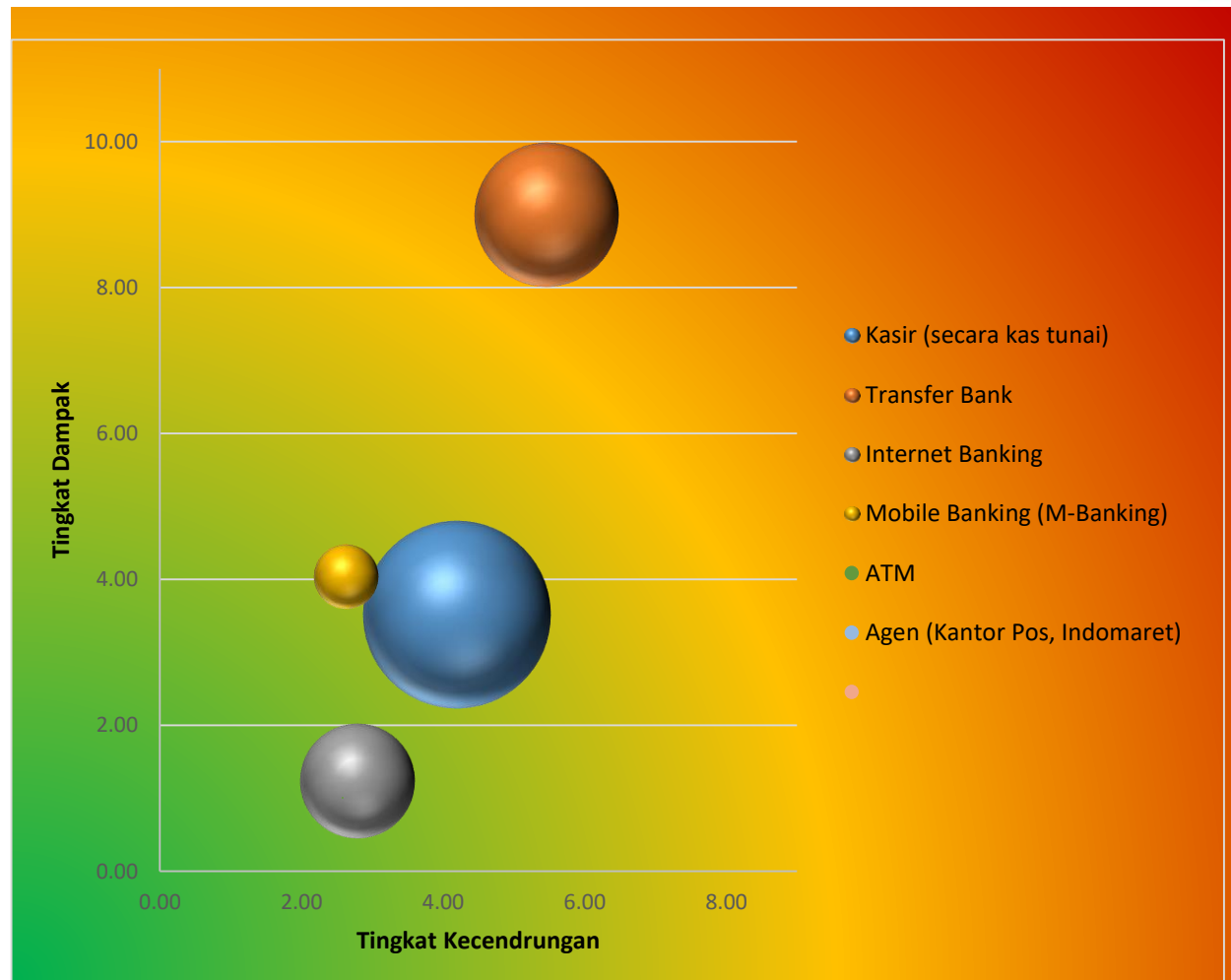
Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Area Geografis

No	Area Geografis/Wilayah	Kategori Risiko
1	DKI JAKARTA	Tinggi
2	JABAR	Sedang
3	NAD	Rendah
4	SUMUT	Rendah
5	SUMBAR	Rendah
6	RIAU	Rendah
7	KEPULAUAN RIAU	Rendah
8	JAMBI	Rendah
9	BENGKULU	Rendah
10	SUMSEL	Rendah
11	BABEL	Rendah
12	LAMPUNG	Rendah
13	BANTEN	Rendah
14	JATENG	Rendah
15	DIY	Rendah
16	JATIM	Rendah
17	KALBAR	Rendah

No	Area Geografis/Wilayah	Kategori Risiko
18	KALTENG	Rendah
19	KALSEL	Rendah
20	KALTIM	Rendah
21	KALUT	Rendah
22	BALI	Rendah
23	NTB	Rendah
24	NTT	Rendah
25	SULUT	Rendah
26	SULBAR	Rendah
27	SULTENG	Rendah
28	SULSEL	Rendah
29	SULTRA	Rendah
30	GORONTALO	Rendah
31	MALUKU	Rendah
32	MALUKU UTARA	Rendah
33	PAPUA	Rendah
34	PAPUA BARAT	Rendah

Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Jenis *Delivery Channel*

No	Cara Pelunasan dan Pembayaran Angsuran	Kategori Risiko
1.	Transfer Bank	Tinggi
2.	Secara kas tunai (melalui kasir)	Sedang
3.	Automatic Teller Machine (ATM)	Rendah
4.	Agen (Kantor Pos, Indomaret)	Rendah
5.	Mobile Banking	Rendah
6.	Internet Banking	Rendah
7.	Electronic Data Capture (EDC)	Rendah



Modus Pencucian Uang Melalui Perusahaan Pembiayaan

Tipologi pencucian uang di sektor Perusahaan Pembiayaan berdasarkan keputusan pengadilan perkara pencucian uang periode 2016 yang diterbitkan oleh PPATK, antara lain:

- 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 atau pendanaan terorisme
- 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

Kasus Pencucian Uang Melalui Perusahaan Pembiayaan

TPA: Tindak Pidana Korupsi

Deskripsi Kasus:

Terpidana OS adalah seorang Bupati Kab. S periode 2013 s.d. 2018 didakwa melakukan tindak pidana suap dan menerima gratifikasi serta melakukan pencucian uang. Kasus terkait perkara penyalahgunaan anggaran dalam pengelolaan dana kapitasi pada pada Program JKN tahun anggaran 2014 di dinas Kesehatan Kab. S

Pencucian uang di Perusahaan Pembiayaan:

Pembelian 1 mobil vellfire atas nama istrinya AN seharga Rp855 juta menggunakan fasilitas pembiayaan dari Perusahaan Pembiayaan.

Tipologi pencucian uang:

- Pembelian aset berupa mobil mewah dengan menggunakan nama kepemilikan orang lain dan pihak keluarga (istri)
- 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.

Kasus Pencucian Uang Melalui Perusahaan Pembiayaan

TPA: Tindak Pidana Korupsi

Deskripsi Kasus:

Sdr. ST merupakan PNS dengan jabatan Dirjen (eselon 1) di bidang pemberian izin penggunaan lahan dan pembangunan, diketahui pada tanggal menerima transfer dana sebesar Rp1,25 M dari rekening PT BM (pengembang apartemen) yang diduga berkaitan dengan penyuapan atas perizinan dalam pembangunan apartemen/real estate di Provinsi DKI Jakarta wilayah Jaksel

Pencucian uang di Perusahaan Pembiayaan:

Sdr. HS selaku komisaris PT BM melakukan transfer dana sebesar Rp450 juta untuk uang muka pembelian mobil a.n. RT (putri ST) yang dibeli dengan menggunakan pembiayaan dari Perusahaan Pembiayaan. Pembayaran cicilan pembiayaan dilakukan oleh SW (istri ST) sebesar Rp7,5 juta per bulan dengan dana yang diduga berasal dari gratifikasi.

Tipologi pencucian uang:

Pembelian aset berupa mobil mewah dengan menggunakan nama kepemilikan orang lain dan pihak keluarga (istri)



TERIMA KASIH



Mengatur
Mengawasi
Melindungi
Untuk Industri Keuangan yang Sehat