



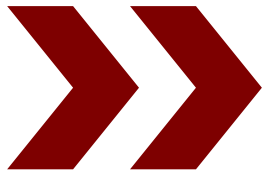
Hasil Penilaian Risiko Tindak Pidana Pencucian Uang pada **Bank Umum** Tahun 2021

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

Disampaikan oleh:
Selvira Afiffa Lutfi & Budi Saputra
Perwakilan Tim Penyusun SRA TPPU/TPPT/PPSPM Tahun 2021 Perbankan

OUTLINE

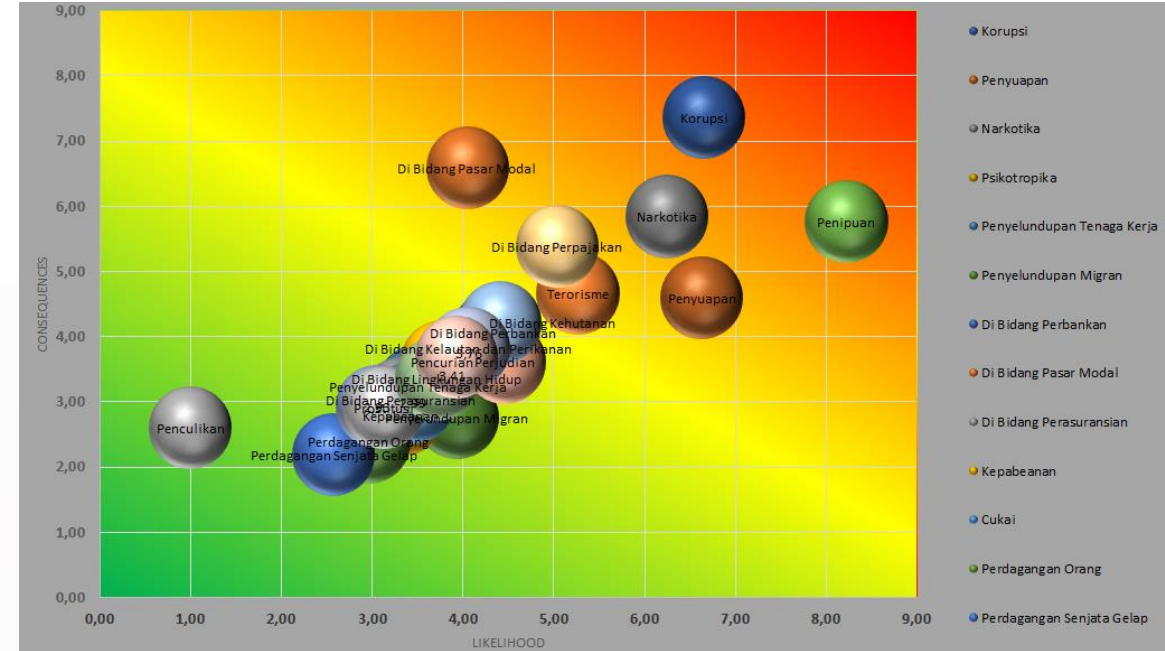
1. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Tindak Pidana Asal**
2. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Profil Nasabah**
 - **Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan**
 - **Bentuk Nasabah Korporasi**
 - **Bidang Usaha Nasabah Korporasi**
3. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Wilayah (Provinsi)**
4. **Penilaian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

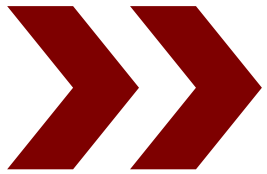


PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN TINDAK PIDANA ASAL



Korupsi	Tinggi
Penipuan	Tinggi
Narkotika	Tinggi
Di Bidang Perpajakan	Sedang
Di Bidang Pasar Modal	Sedang
Terorisme	Sedang
Penyuapan	Sedang
Di Bidang Kehutanan	Sedang
Di Bidang Perbankan	Sedang
Perjudian	Sedang
Di Bidang Kelautan dan Perikanan	Sedang
Penggelapan	Sedang
Tindak Pidana Lain yang Diancam dengan Pidana Penjara 4 (empat) Tahun atau Lebih	Sedang
Pencurian	Sedang

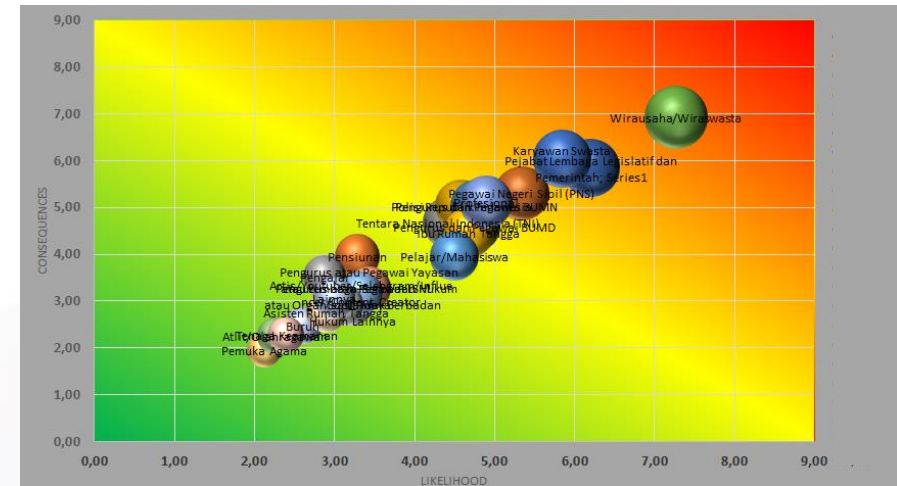




Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan

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



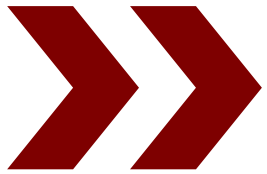
2017

1. Pejabat Lembaga Pemerintahan
2. Pengusaha/Wiraswasta (orang perseorangan)
3. Pengurus Partai Politik
4. Korporasi

2019

1. Pejabat Lembaga Pemerintahan
2. Pengurus Partai Politik
3. Korporasi
4. Pengusaha/Wiraswasta (perseorangan)
5. TNI/Polri (termasuk Pensiunan)
6. Pengurus/Pegawai BUMN/BUMD
7. PNS (termasuk Pensiunan)
8. Profesional

*Hasil penilaian SRA sebelumnya (risiko tinggi)

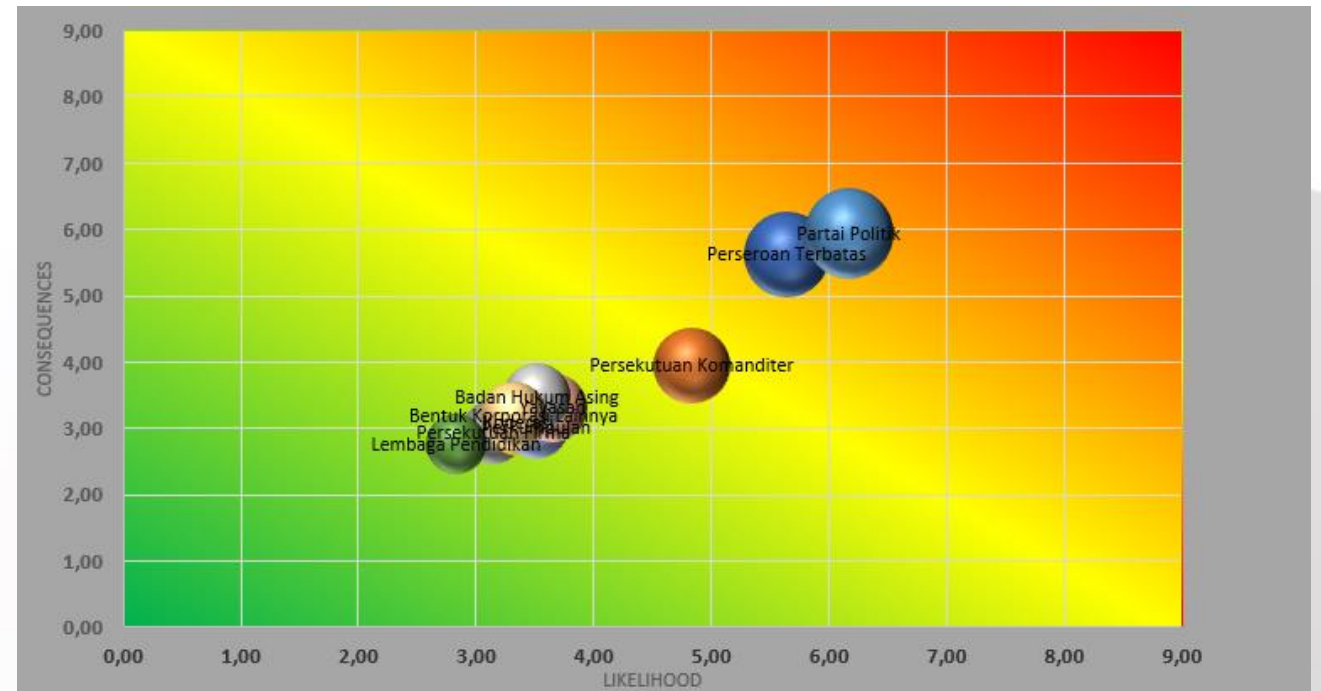


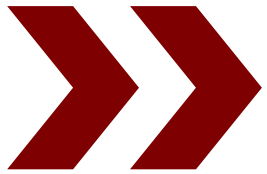
Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

Bentuk Nasabah Korporasi

new

Partai Politik	Tinggi
Perseroan Terbatas	Sedang
Persekutuan Komanditer	Sedang

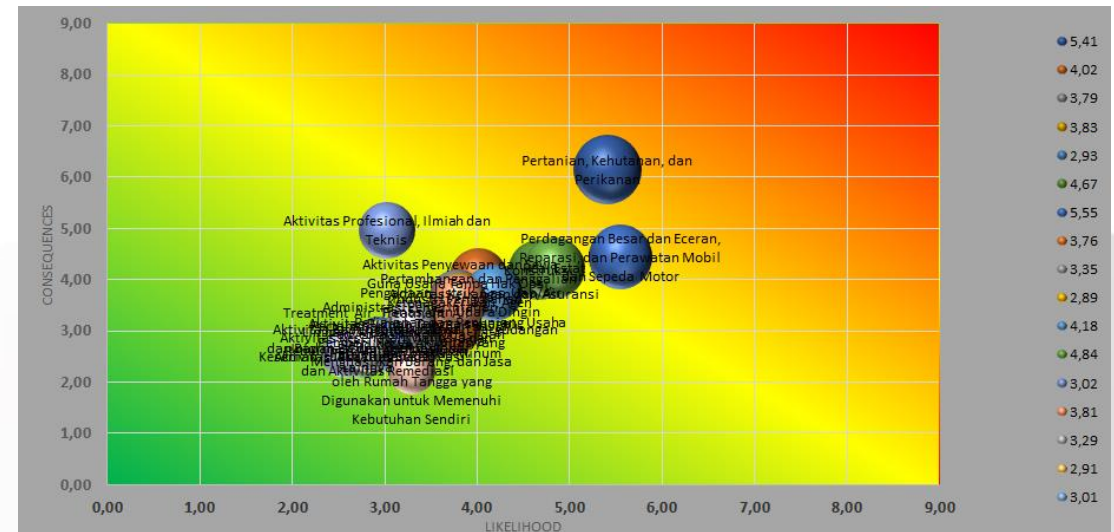




Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

Bidang Nasabah Korporasi

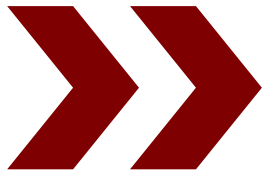
Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	Sedang
Pertambangan dan Penggalian	Sedang
Industri Pengolahan	Sedang
Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas, dan Udara Dingin	Sedang
Konstruksi	Sedang
Perdagangan Besar dan Eceran, Reparasi, dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	Sedang
Aktivitas Keuangan dan Asuransi	Sedang
Real Estat	Sedang
Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis	Sedang
Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan dan Penunjang Usaha Lainnya	Sedang



2019

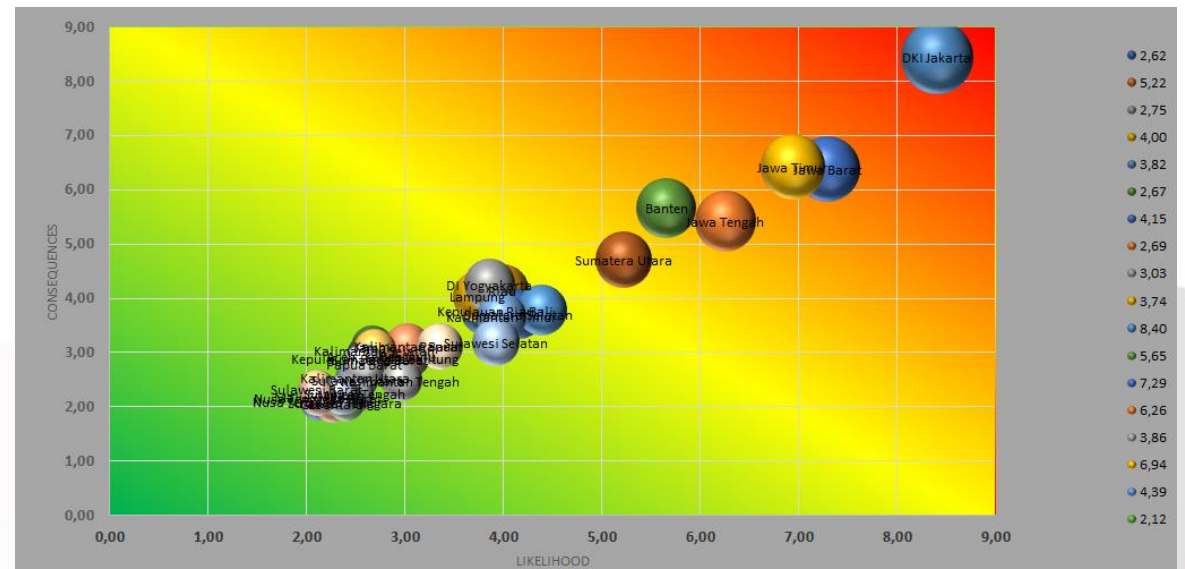
1. Perdagangan

*Hasil penilaian SRA sebelumnya (risiko tinggi)



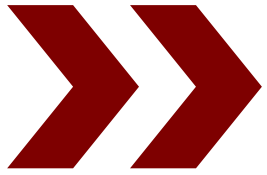
PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN WILAYAH (Provinsi)

DKI Jakarta	Tinggi
Jawa Barat	Tinggi
Jawa Timur	Tinggi
Jawa Tengah	Sedang
Banten	Sedang
Sumatera Utara	Sedang
Riau	Sedang
Bali	Sedang
DI Yogyakarta	Sedang
Sumatera Selatan	Sedang
Lampung	Sedang
Kalimantan Timur	Sedang
Kepulauan Riau	Sedang



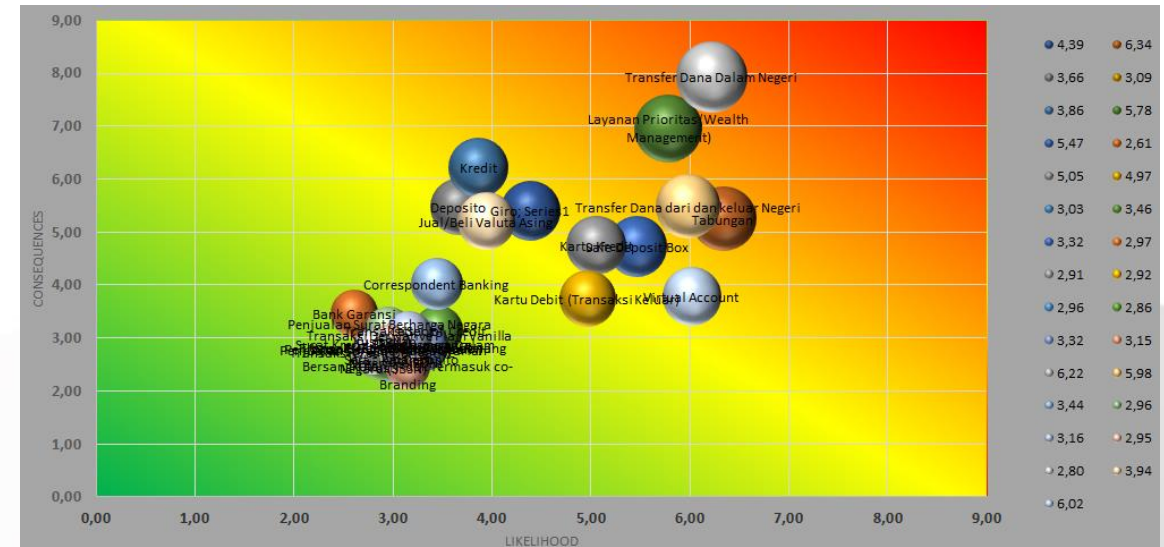
2017	2019
1. DKI Jakarta	1. DKI Jakarta
2. Jawa Timur	2. Banten
3. Jawa Barat	3. Jawa Tengah
4. Sumatera Utara	4. Jawa Barat
5. Banten dan	5. Jawa Timur
6. Jawa Tengah	6. Sumatera Utara

*Hasil penilaian SRA sebelumnya (risiko tinggi)



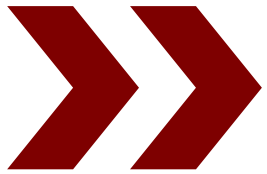
PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN Produk/Jasa/Layanan

Transfer Dana Dalam Negeri	Tinggi
Layanan Prioritas (Wealth Management)	Tinggi
Tabungan	Sedang
Transfer Dana dari dan keluar Negeri	Sedang
Safe Deposit Box	Sedang
Kredit	Sedang
Kartu Kredit	Sedang
Giro	Sedang
Virtual Account	Sedang
Jual/Beli Valuta Asing	Sedang
Deposito	Sedang
Kartu Debit (Transaksi Keluar)	Sedang
Correspondent Banking	Sedang



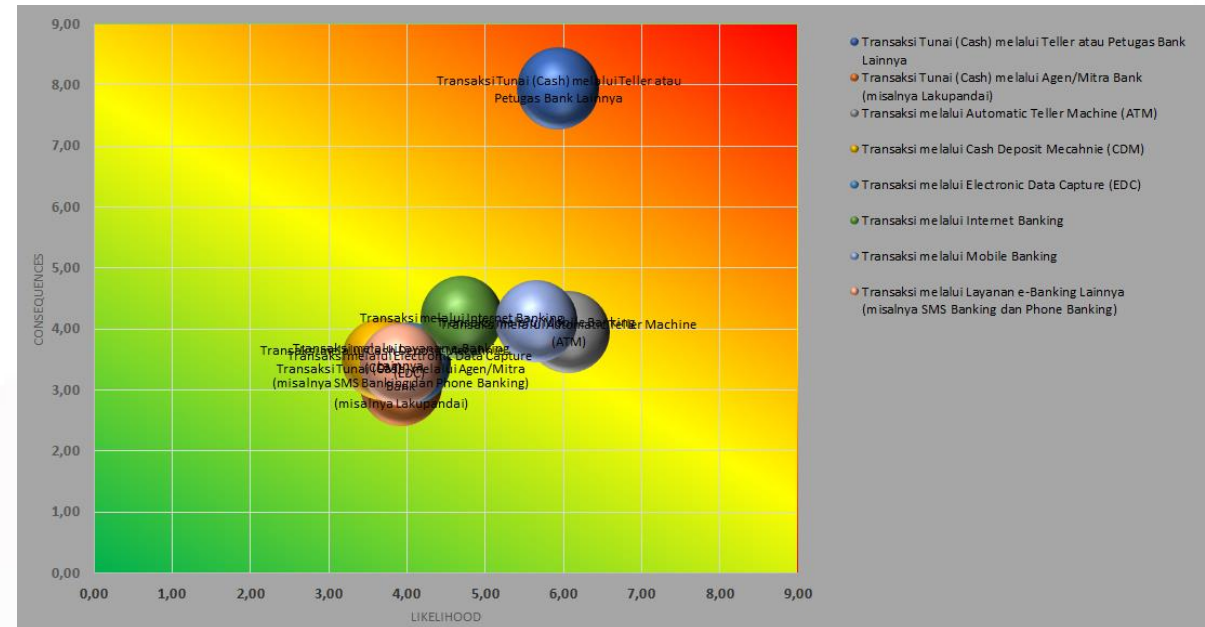
- | 2017 | 2019 |
|---|---|
| 1. Transfer Dana dalam Negeri | 1. Transfer Dana Dalam Negeri |
| 2. Layanan Prioritas (<i>Wealth Management</i>) | 2. <i>Safe Deposit Box</i> |
| 3. Transfer Dana dari dan ke Luar Negeri | 3. Transfer Dana dari dan ke Luar Negeri |
| 4. <i>Safe Deposit Box</i> | 4. Layanan Prioritas (<i>Wealth Management</i>) |
| 5. <i>Correspondent Banking</i> | |

*Hasil penilaian SRA sebelumnya (risiko tinggi)



PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN METODE TRANSAKSI

Transaksi Tunai (<i>Cash</i>) melalui <i>Teller</i> atau Petugas Bank Lainnya	Tinggi
Transaksi melalui <i>Automatic Teller Machine</i> (ATM)	Sedang
Transaksi melalui <i>Mobile Banking</i>	Sedang
Transaksi melalui <i>Internet Banking</i>	Sedang
Transaksi melalui <i>Electronic Data Capture</i> (EDC)	Sedang



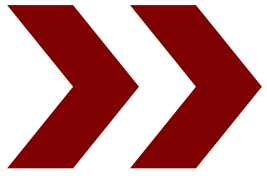
2017

Cash Deposit Machine (CDM)

2019

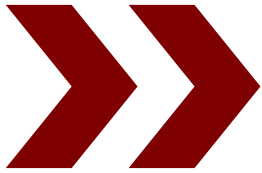
Teller (Cash)

*Hasil penilaian SRA sebelumnya (risiko tinggi)



MODUS OPERANDI/ TIPOLOGI TPPU

1. Penggunaan identitas palsu.
2. Penggunaan metode/sistem pembayaran baru.
3. *Trend* Penipuan Baru di masa Pandemi Covid 19.



RESUME SRA BANK UMUM



Diperintahkan Antar Uang Tunai Rp 800 Juta ke Kemensos, Saksi Ketakutan dan Menunggu di Mushala

Kompas.com - 03/06/2021, 13:05 WIB

BAGIKAN:



KPK Sita Uang Tunai Rp52,3 Miliar Diduga Terkait Kasus Suap Edhy Prabowo

cncindonesia.com/tech/20200706141553-37-170526/kacau-e-ktp-aspal-di-balik-pembuatan-rekening-bank-ilegal

MARKET INVESTMENT NEWS ENTREPRENEUR SYARIAH TECH LIFESTYLE INSIGHT

Kacau! e-KTP Aspal di Balik Pembuatan Rekening Bank Ilegal

TECH - Rahajeng Kusumo Hastuti & Yuni Astutik, CNBC Indonesia | 06 July 2020 14:42

SHARE |

EKONOMI
Monday, 2 Jumadil Awwal 1443 / 06 December 2021

Home > Ekonomi > Ekonomi

Kerugian Akibat Penipuan E-Commerce Capai Rp 73 Miliar

Senin 08 Nov 2021 21:10 WIB

Rep: Novita Intan/ Red: Fuji Pratiwi



Bareskrim Ungkap Peran Pelaku Penipuan Skema BEC yang Meraup Rp84,8 Miliar

Putranegara Batubara • Jum'at, 01 Oktober 2021 - 19:40 WIB

viva.co.id/berita/metro/1426972-penampakan-uang-tunai-rp8-miliar-di-kantor-polisi-dari-kasus-korupsi

NEWS TREND BOLA SPORT SHOWBIZ LIFESTYLE OTOMOTIF DIGITAL RAGAM MILITER

Penampakan Uang Tunai Rp8 Miliar di Kantor Polisi dari Kasus Korupsi

Sabtu, 27 November 2021 - 06:33 WIB

Oleh : Siti Ruqoyah, Foe Peace Simbolon



kompas.tv/article/199027/polda-kalbar-sita-aset-pengedar-narkoba-dari-rumah-perhiasan-hingga-uang-miliaran-rupiah

KOMPAS TV HOME LIVE TV BERITA EKONOMI OLAHRAGA HIBURAN TALKSHOW STAND UP COMEDY EKSKLUS

Polda Kalbar Sita Aset Pengedar Narkoba dari Rumah, Perhiasan, Hingga Uang Miliaran Rupiah

nasional.sindonews.com/read/556694/13/bareskrim-ungkap-peran-pelaku-penipuan-skema-bec-yang-meraup-rp848-miliar

Share:

Home Politik Hukum Hankam Humaniora Indeks

Beranda / Nasional / Hukum



Tindak Pidana Asal

Korupsi, Penipuan dan Narkotika

Profil Nasabah Orang perseorangan

Pejabat Negara dan Wirausaha/Wiraswasta

Profil Nasabah Korporasi

Bentuk Korporasi (Partai Politik)

Bidang Usaha Korporasi (tidak ada yang berisiko tinggi)

Wilayah

(DKI Jakarta, Jawa Barat, Jawa Timur)

Produk/Jasa/Layanan

Transfer Dana Dalam Negeri dan Layanan Prioritas (*Wealth Management*)

Metode Transaksi

Transaksi Tunai (Cash) melalui *Teller* atau Petugas Bank Lainnya

**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 (GPUT) OJK