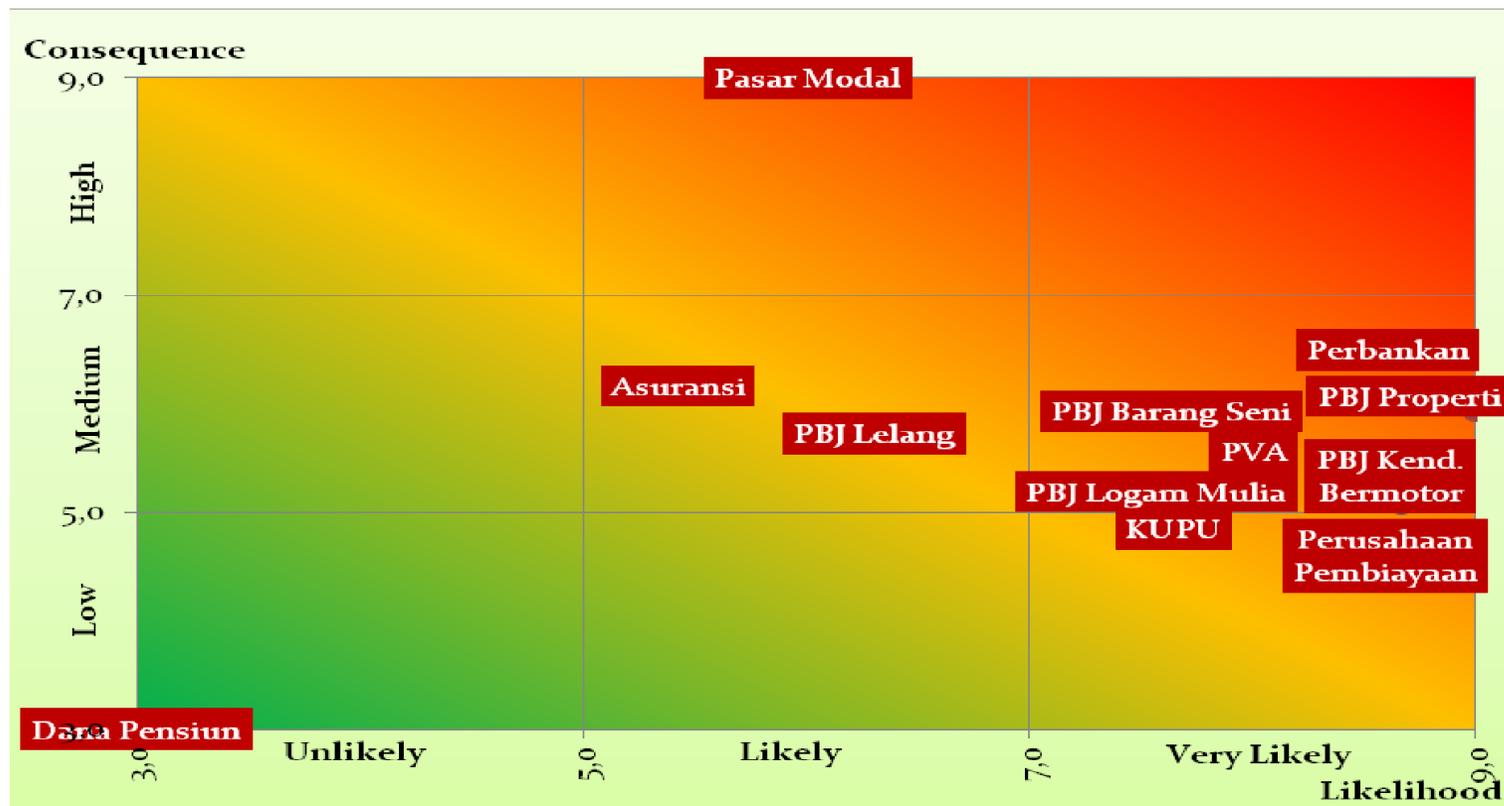




Hasil Penilaian Risiko TPPU Perusahaan Pembiayaan Tahun 2019

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.

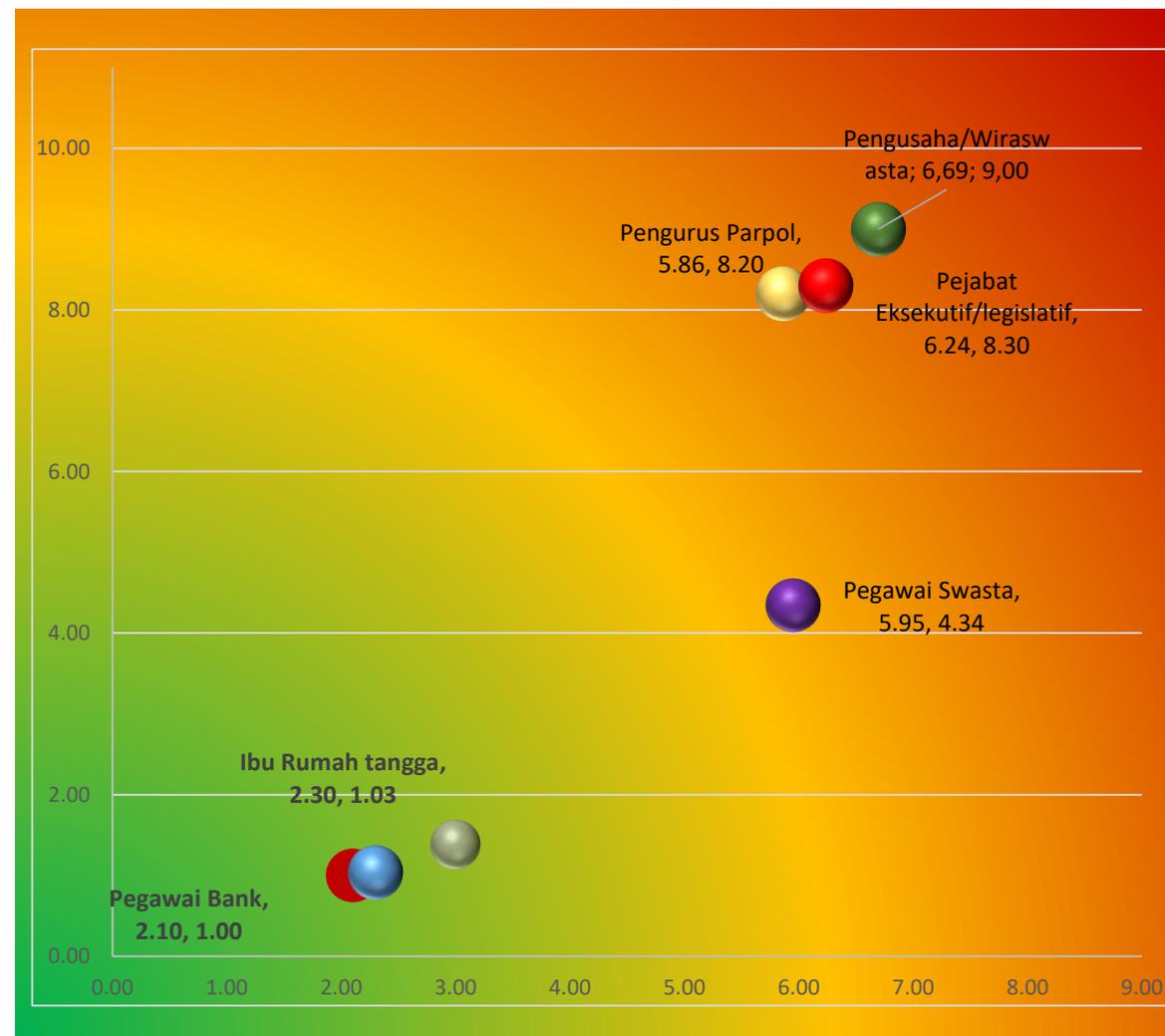


29

SAMPLING

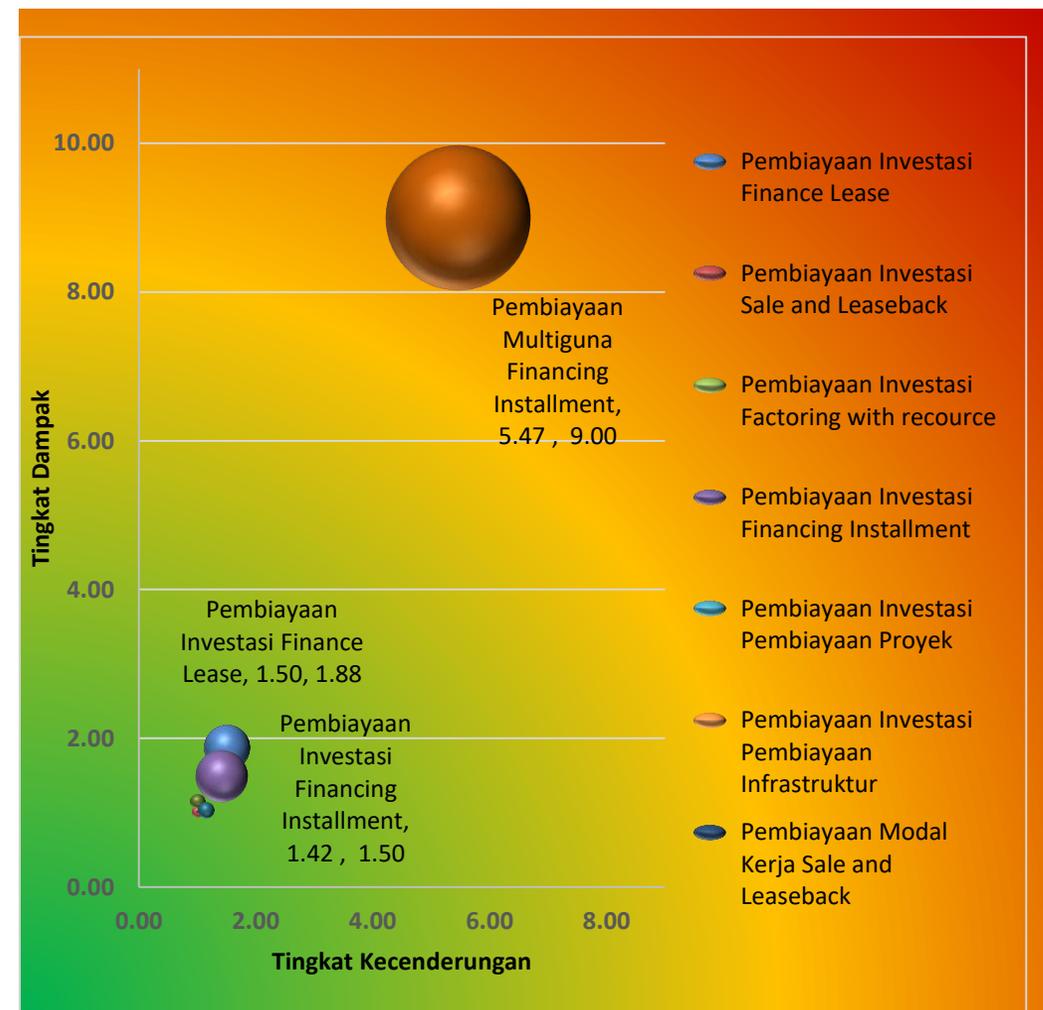
Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Jenis Nasabah

| 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 |



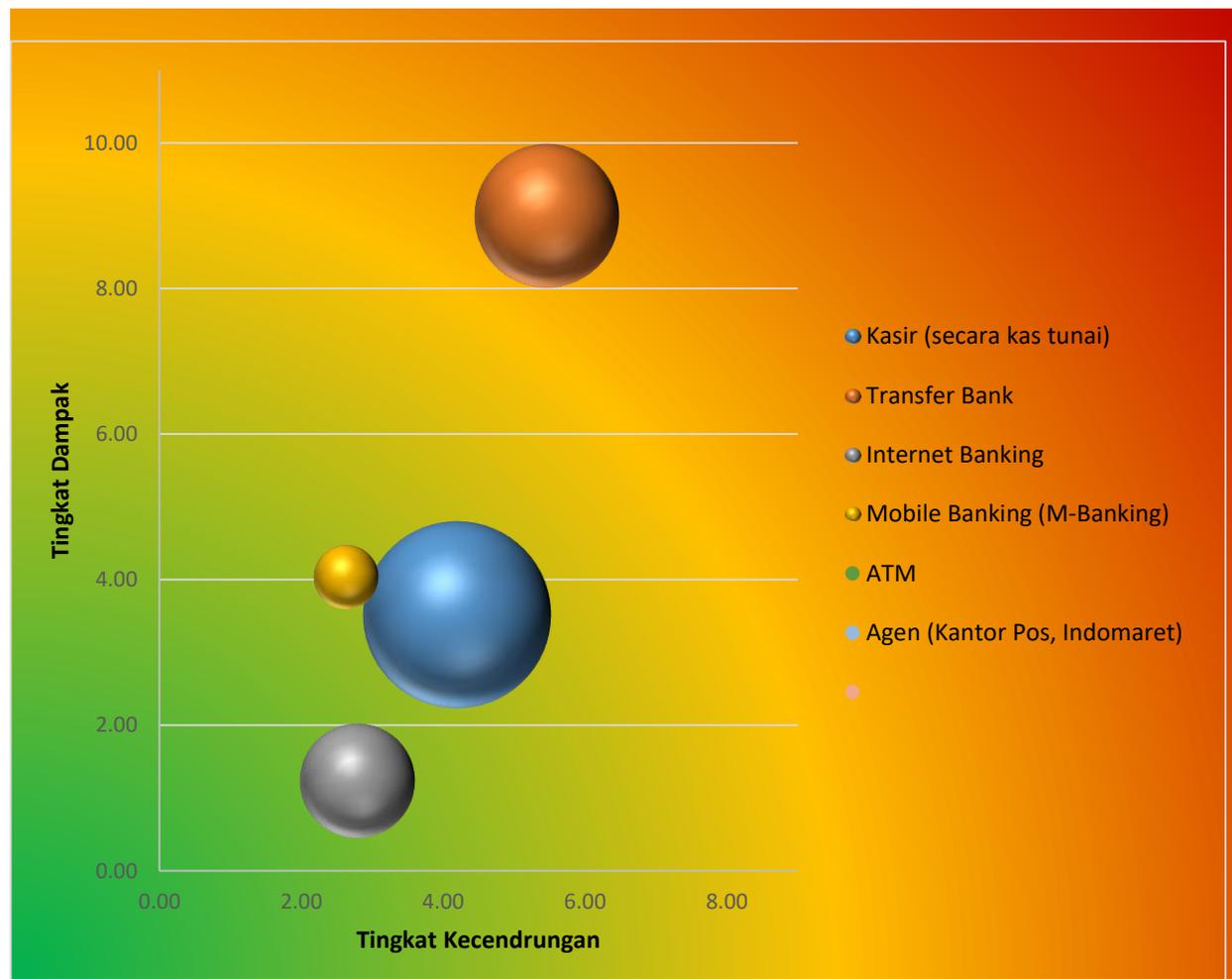
Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Area Geografis

| 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 | BENGGKULU | 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 penyuaipan 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