

Daftar Pertanyaan dan Jawaban Webinar Series: “Melawan TPPU melalui Pendalaman Tindak Pidana Asal Berisiko Tinggi”

Topik : Peran PJK dalam Pencegahan TPPU Melalui Pendalaman TP Narkotika sebagai Tindak Pidana Asal TPPU berisiko Tinggi

Tanggal : 5 November 2020

No	Pertanyaan	Jawaban
1.	<p>Bagaimana cara kita mengetahui apakah Calon Nasabah kita terlibat dalam Tindak Pidana Narkotika? Apakah pihak berwenang menerbitkan daftar nama nama dari tindak pidana narkotika tersebut? Terimakasih atas jawaban yang diberikan</p> <p>- BPR Sindur - Arif Hidayat-</p>	<p>Disadari bahwa adanya kesulitan untuk mengetahui hal tersebut. Paling tidak, PJK menerapkan prosedur pembukaan rekening, profiling Nasabah dengan jelas.</p> <p>Akan diketahui ketika adanya indikasi TKM atau TKL.</p>
2.	<p>Selamat pagi, saya perwakilan dari Home Credit Indonesia yaitu lembaga pembiayaan. Tipologi pencucian uang melalui perbankan sudah sering saya dengar kasusnya, termasuk bagaimana para pelaku memanfaatkan mahasiswa atau ibu rumah tangga untuk dipinjam identitasnya dan mengirim uang terkait hasil narkotika dalam nominal yg terbilang kecil namun dengan frekuensi kecil.</p> <p>Pertanyaan saya :</p> <p>seperti yang kita tahu bahwa pembiayaan itu hanya menerima pembayaran angsuran dari para debtor. Pernahkah BNN mencoba mencari kasus narkotika dengan memanfaatkan lembaga pembiayaan? adakah kasus narkotika yang memanfaatkan lembaga pembiayaan?</p> <p>-HomeCredit - Noorina Masruri-</p>	<p>BNN pernah menemukan kasus dimana harta-harta dialihkan dalam pembelian mobil (leasing).</p> <p>Dalam hal ini BNN melakukan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aset Mobil akan dikembalikan ke leasing - Aset Harta akan disita <p>Dengan demikian, Perusahaan Pembiayaan pun memiliki potensi risiko untuk dijadikan sarana TPPU.</p>
3.	<p>ketika seseorang sudah ditetapkan sebagai tersangka atas tindak</p>	<p>1. Masuk kepada modus dan tipologi TPPU, apabila terbukti maka</p>

No	Pertanyaan	Jawaban
	<p>pencucian uang, dan dia menjaminkan aset nya pada PJK pertanyaan pertama apakah status aset yang dijaminkan tersebut akan dijadikan suatu barang bukti dan disita oleh negara dan yang kedua bagaimana dengan status PJK tsb masuk dalam katagori TPPU pasif?</p> <p>-PT SMART MULTI FINANCE – Ria-</p>	<p>akan di sita.</p> <p>2. PJK masuk kategori TPPU Pasif ketika terjadi kerjasama antara PJK dan tersangka. Apabila tidak ada, maka PJK tidak ditetapkan sebagai TPPU Pasif.</p>
4.	<p>untuk TPPU narkoba, mohon penjelasan yang sering terjadi dan perlu kita mitigasi di sektor Asuransi</p> <p>-PT. ASURANSI SLU – Irawan-</p>	<p>Memang ada uang-uang hasil TPPU yang dibelikan dalam bentuk polis meskipun dalam presentase yang kecil.</p> <p>Prinsip utama ialah penyitaan aset sebagai barang bukti.</p> <p>BNN melakukan <i>follow the money</i> untuk mengetahui aset-aset yang nantinya akan disita.</p>
5.	<p>Selamat Pagi, Pak. Mohon informasinya, mengenai aset-aset yang digunakan atau dihasilkan dari TPPU atas TP Narkoba ini, apakah banyak yang asetnya berupa Polis Asuransi Umum? Atau memang lebih banyak asetnya berupa Polis Asuransi Jiwa? Terima kasih.</p> <p>- Elizabeth Patricia-</p>	<p>Rata-rata adalah asuransi jiwa.</p>
6.	<p>Pak saya R. Pamungkas dari OJK DPB1 ingin mempertanyakan mengapa kasus-kasus kejahatan narkoba yang pernah diungkap oleh penegak hukum sulit sekali/sedikit kasus dapat dijerat dengan pidana yang berat melalui Undang-undang TPPU? Yang kedua, meskipun kasus kejahatan narkoba dapat berujung kepada pidana penjara namun dalam kebanyakan kasus kejahatan narkoba masih tetap dapat dilakukan melalui penjara? apa yang menjadi akar masalah hal ini bisa terus terjadi? Demikian terima kasih atas responnya</p> <p>-DPB1 R. Pamungkas-</p>	<p>Penerapan pasal TPPU membutuhkan analisis terkait transaksi narkoba yang mendalam.</p> <p>Biasanya para bandar atau napi itu menggunakan rekening yang cukup banyak, sehingga cukup rumit dan membutuhkan waktu.</p> <p>Diharapkan PJK turut serta membantu dalam menanggulangi kasus TPPU dengan TPA Narkoba.</p> <p>Saat ini lapas didominasi oleh kejahatan narkoba. Bahkan, terjadi <i>over capacity</i>. Dengan petugas penjaga lapas yang terbatas juga menimbulkan permasalahan tersendiri. Modus yang dilakukan napi ialah penyelundupan, seperti melalui hp, token dll</p>

No	Pertanyaan	Jawaban
		Oleh karena itu, penegak hukum membutuhkan PJK untuk turut serta memberantas melalui analisis transaksi.
7.	<p>1. Td d infokan bhw kjhtan narkoba msh byk dlakukan oleh residivis , apakah BNN mempunyai daftar list residivis tsb dan pihak terkaitnya yg bs dsebar k pjkl utk me mitigasi terjadinya kjadian berulang.</p> <p>2. Diinformasikan bhw yg byk kena adalah kurir2 seperti TKI dll. Apakah hal ini tmsk dr pyedia jasa transportasi online seperti ojek online dll dan bgmn pemerintah utk memitigasi hal tsb agar TP Narkotika ini tidak terus berkembang? Serta apa yg hrs d mitigasi PJK krn saat ini byk transaksi dilakukan scra online.</p> <p>3. Profil high risk salah satunya adalah wiraswasta. Bidang2 usaha apa saja yg umumnya terjadi dlm kasus Narkoba dan modus apa yg d lakukan. Mhn pencerahannya. Trm ksh</p> <p>-BSM_Lyana Rusly-</p>	<p>Jawaban atas pertanyaan 2 :</p> <p>Kurir (online) yang tidak mengetahui tidak akan diproses, kecuali memang ada kerjasama melakukan kejahatan</p> <p>Jawaban no 3:</p> <p>Beberapa jenis usaha seringkali digunakan sebagai kamufase untuk menutupi transaksi yang ilegal.</p>
8.	<ul style="list-style-type: none"> - pak setahu kita di philipana hukuman terhadap TP narkoba sangat tegas hukum mati. untuk yg di Indonesia apalagi pelaku dilakukan di dalam penjara kenapa tdk ditindak tegas. - kalau diberikan daftar nama para pelaku kejahatan narkoba akan lebih bermanfaat bagi PJK untuk mengidentifikasi langsung - Bilamana PJK sulit memberikan informasi biasanya kalau nasabah belum memiliki status tersangka, terdakwa, terlapor ppatk sebagaimana diatur UU TPPU. mohon solusinya dari APGAKUM bgmn? <p>-Entin Rostini_CIMB Niaga-</p>	<p>PJK wajib menerapkan KYC.</p> <p>PJK dapat mengetahui melalui analisis transaksi, baik TKM melalui TKL. Salah satu cirinya ialah transaksi dengan nominal yang sangat besar (pada umumnya miliaran)</p> <p>untuk daftar, belum terdapat list khusus karena masih dalam proses penyelidikan (akses terbatas).</p>
9.	Apakah pihak Penyidik pernah menemukan kasus kejahatan Narkotika yang masuk di Pasar Modal, jika pernah kira kira bagaimana Modus para pelaku mencuci uangnya melalui transaksi di pasar Modal, mohon penjelaannya pak	`Beluma ada kasus yang ke Pasar Modal, dominan menggunakan jasa Perbankan.

No	Pertanyaan	Jawaban
	-Mirae Asset Erwin Panjaitan-	
10.	<p>Terkait modus Hawala dan agen-agenya ini apakah boleh dielaborasi lebih lanjut terkait pendeteksian agen hawala? jadi hawala ini sebenarnya ilegal sebenarnya ya pak di Indonesia dan di negara-negara lain? terima kasih</p> <p>-PT KGI Sekuritas Indonesia-</p>	<p>Hawala merupakan transaksi yang ilegal yang telah umum terjadi bahkan secara <i>crossborder</i>. Ketika terbukti melakukan TPPU hasil dari TP narkoba akan tetap diproses. Untuk dari sisi regulator, akan diserahkan kembali kewenangannya.</p>
11.	<p>tadi disebutkan bahwa transaksi mbanking dapat dilakukan para tahanan dari balik jeruji besi(yang mungkin sudah mempunyai jasa mbanking sebelum menjadi tahanan) karena rekening tidak diblokir. Apakah para tahanan boleh membawa perangkat elektronik (hp/laptop) ?</p> <p>-Bank Mandiri Lindsary-</p>	<p>BNN terus melakukan koordinasi dengan LAPAS. Sebetulnya sudah dilarang nabi membawa perangkat elektronik. Fakta dilapangan menunjukan bahwa petugas LAPAS juga minim sehingga pengawasannya kurang.</p> <p>Sudah masuk ranah kemenkumham.</p>