



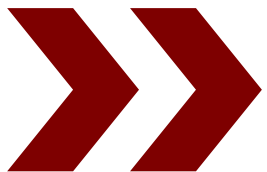
Hasil Penilaian Risiko Tindak Pidana Pencucian Uang pada **Perusahaan Pergadaian** Tahun 2021

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

Disampaikan oleh:
Andhika Permata
Perwakilan Tim Penyusun SRA TPPU/TPPT/PPSPM Tahun 2021 IKNB

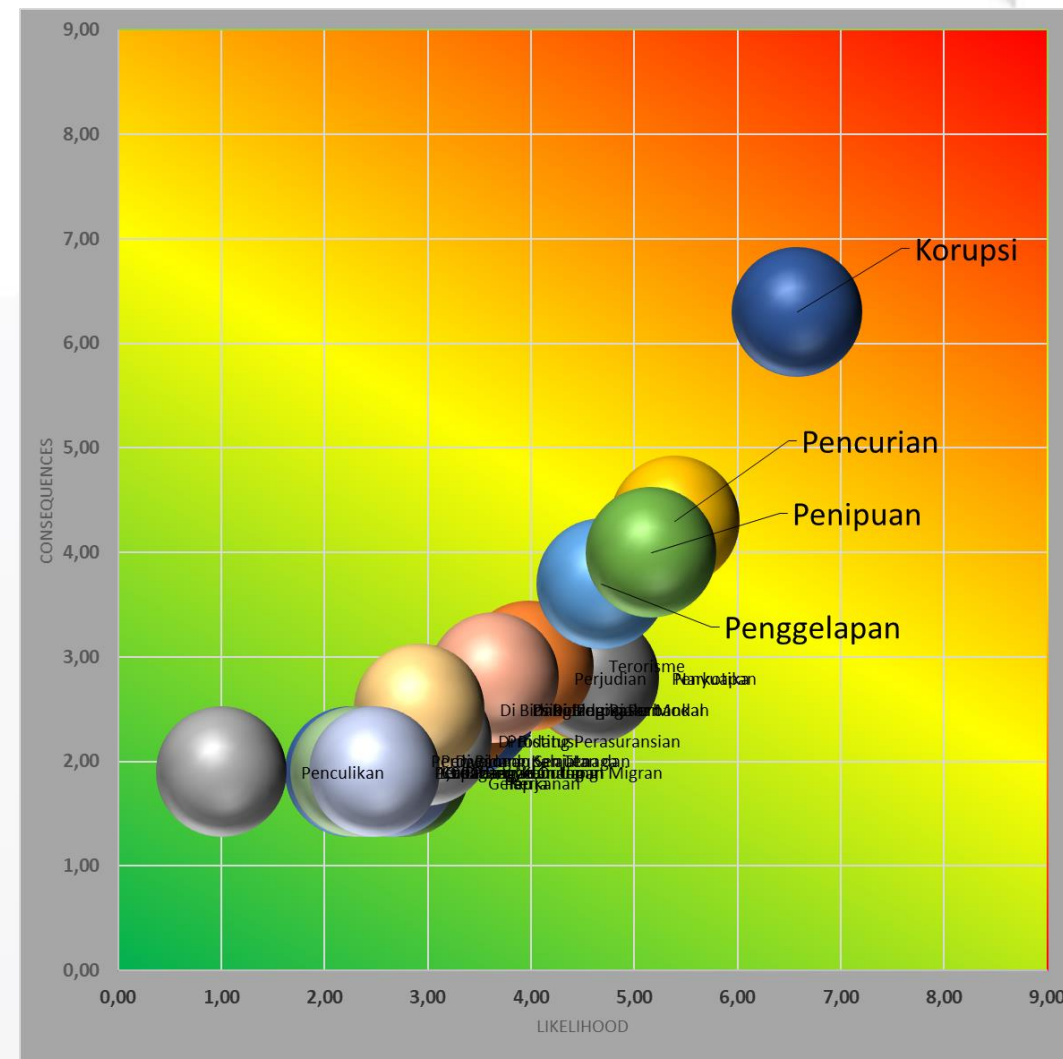
OUTLINE

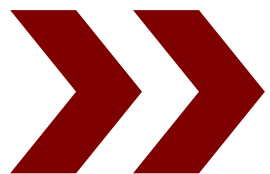
1. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Tindak Pidana Asal**
2. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Profil Nasabah**
 - **Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan**
 - **Bentuk Nasabah Korporasi**
 - **Bidang Usaha Nasabah Korporasi**
3. **Penilaian Risiko TPPU berdasarkan Wilayah (Provinsi)**
4. **Penilaian 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	Rendah	Di Bidang Kelautan dan Perikanan
Pencurian	Sedang	Rendah	Di Bidang Kehutanan
Penipuan	Sedang	Rendah	Kepabeanaan
Penggelapan	Sedang	Rendah	Cukai
Narkotika	Rendah	Rendah	Penyelundupan Tenaga Kerja
Terorisme	Rendah	Rendah	Penyelundupan Migran
Penyuapan	Rendah	Rendah	Di Bidang Lingkungan Hidup
Perjudian	Rendah	Rendah	Perdagangan Orang
Di Bidang Perbankan	Rendah	Rendah	Perdagangan Senjata Gelap
Di Bidang Pasar Modal	Rendah	Rendah	Penculikan
Psikotropika	Rendah	Rendah	Tindak Pidana Lain yang Diancam dengan Pidana Penjara 4 (empat) Tahun atau Lebih
Di Bidang Perpajakan	Rendah		
Prostitusi	Rendah		
Di Bidang Perasuransian	Rendah		
Pemalsuan Uang	Rendah		

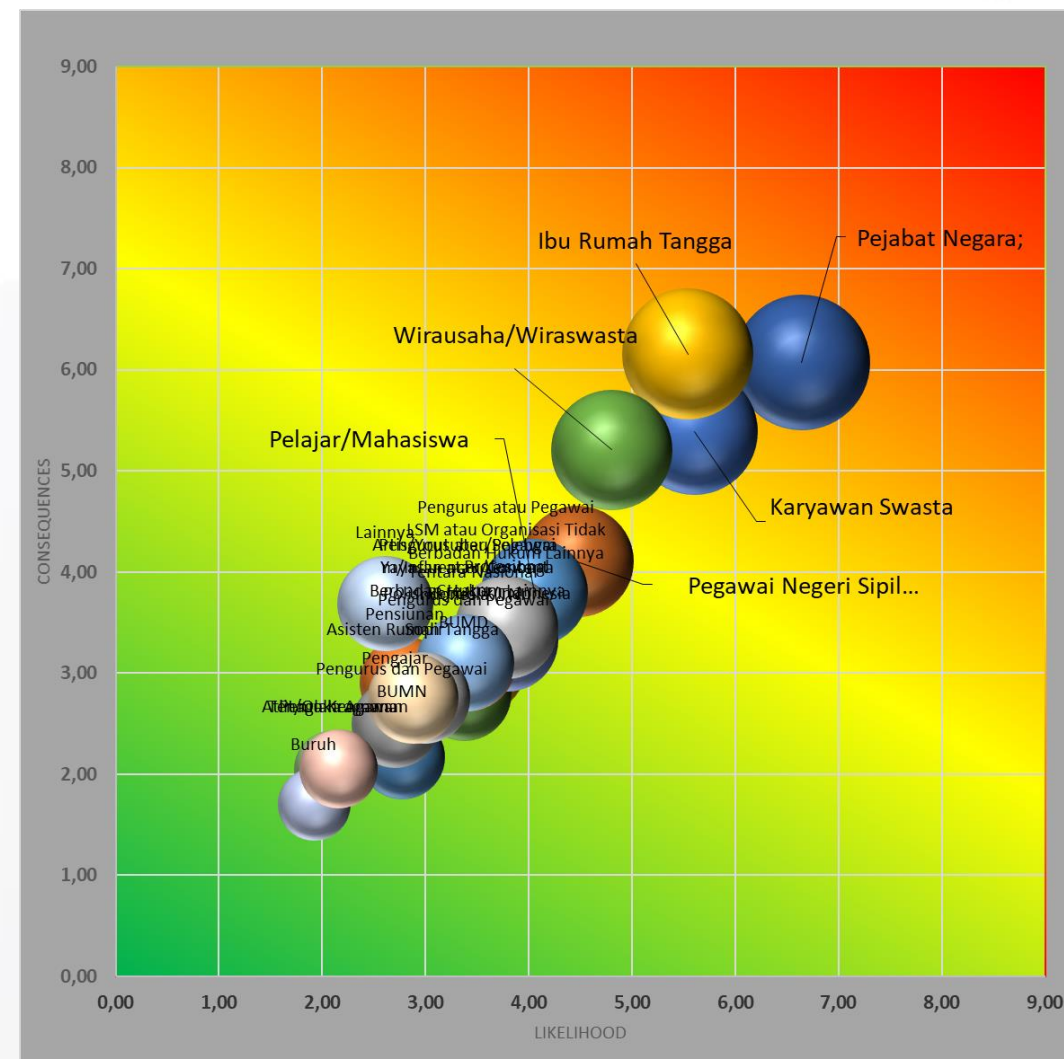


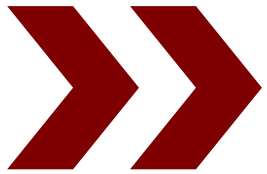


Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

Pekerjaan Nasabah Orang Perseorangan

Pejabat Negara	Tinggi	Rendah	Pengurus atau Pegawai Yayasan atau Lembaga Berbadan Hukum Lainnya
Ibu Rumah Tangga	Sedang	Rendah	Artis/Youtuber/Selebgram/Influencer/Content Creator
Karyawan Swasta	Sedang	Rendah	Pengurus dan Pegawai BUMD
Wirausaha/Wiraswasta	Sedang	Rendah	Sopir
Pegawai Negeri Sipil (PNS)	Sedang	Rendah	Pensiunan
Pelajar/Mahasiswa	Sedang	Rendah	Asisten Rumah Tangga
Pengurus atau Pegawai LSM atau Organisasi Tidak Berbadan Hukum Lainnya	Rendah	Rendah	Pengajar
Profesional	Rendah	Rendah	Pengurus dan Pegawai BUMN
Polisi Republik Indonesia	Rendah	Rendah	Pemuka Agama
Tentara Nasional Indonesia (TNI)	Rendah	Rendah	Tenaga Keamanan
		Rendah	Atlit/Olahragawan
		Rendah	Buruh

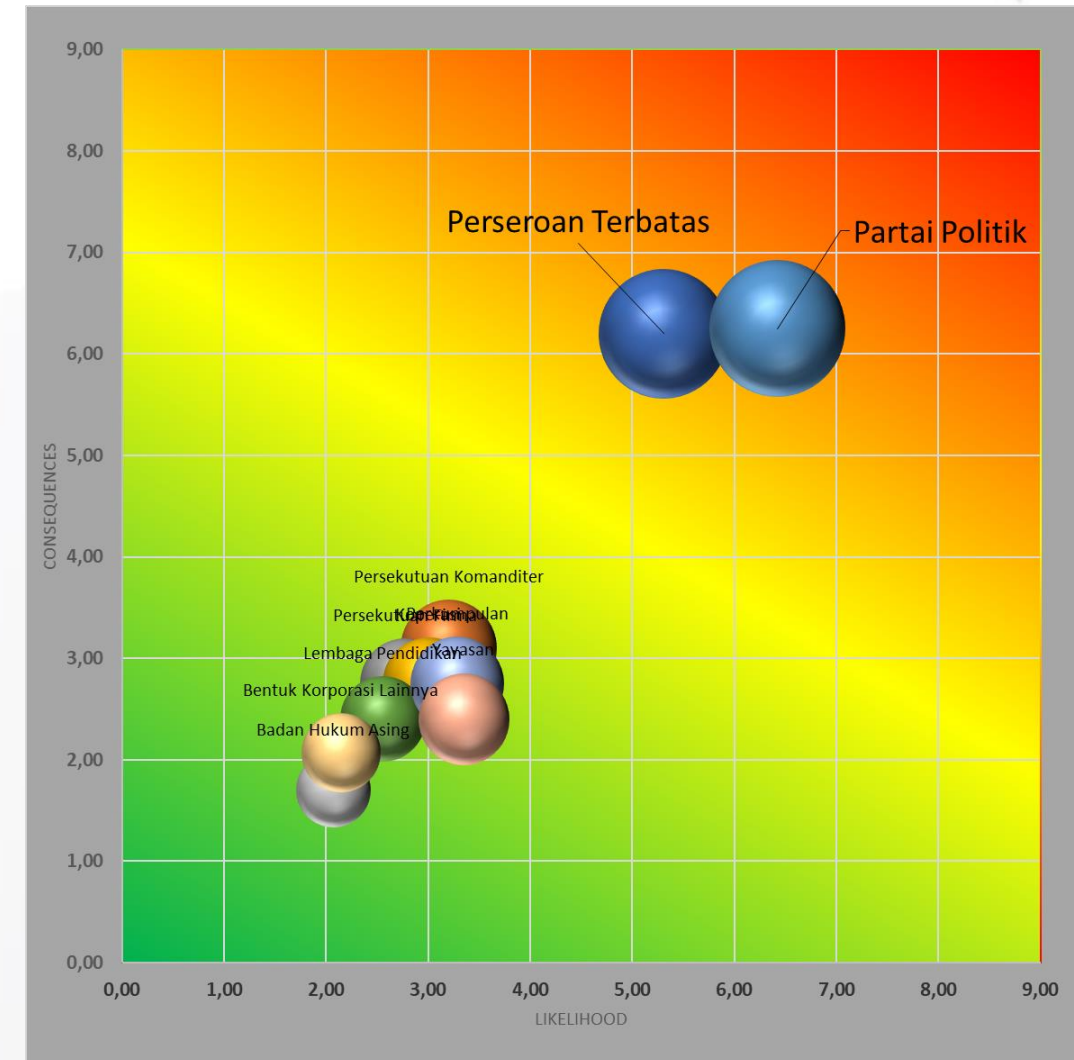


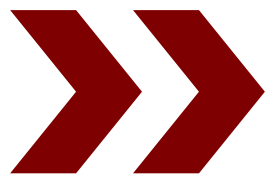


Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

Bentuk Nasabah Korporasi

Partai Politik	Tinggi
Perseroan Terbatas	Sedang
Persekutuan Komanditer	Rendah
Perkumpulan	Rendah
Koperasi	Rendah
Yayasan	Rendah
Persekutuan Firma	Rendah
Lembaga Pendidikan	Rendah
Bentuk Korporasi Lainnya	Rendah
Badan Hukum Asing	Rendah

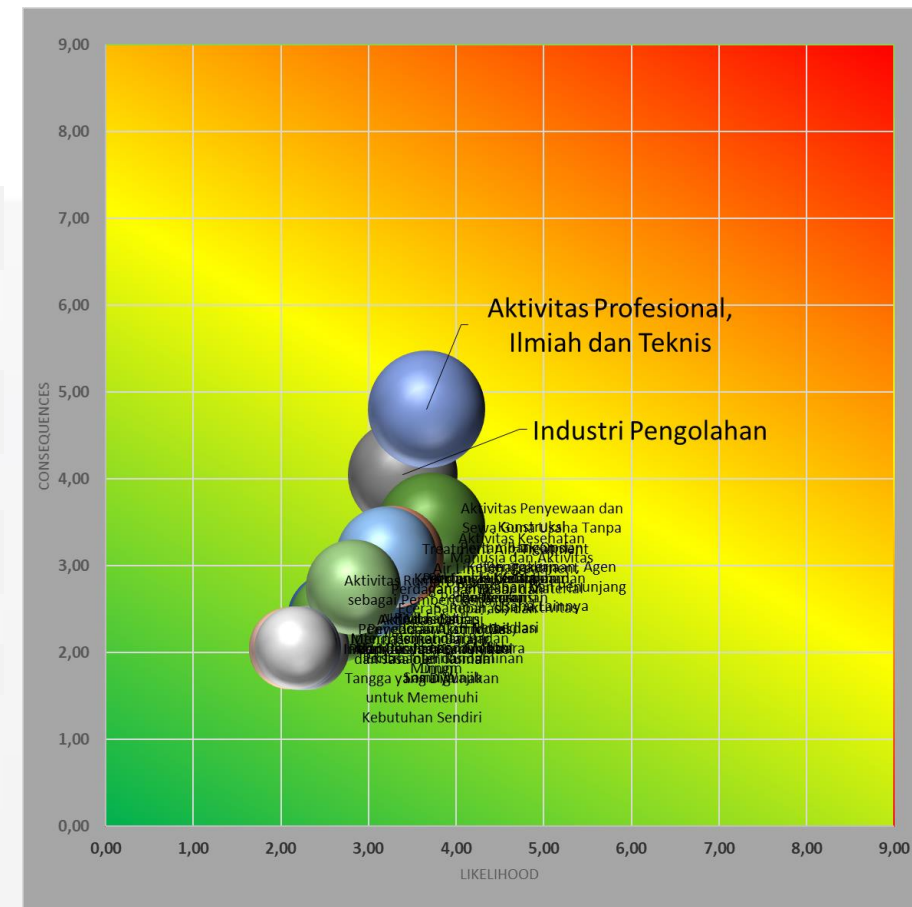


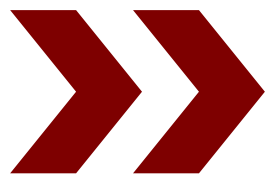


Penilaian Risiko TPPU Berdasarkan Profil Nasabah

Bidang Nasabah Korporasi

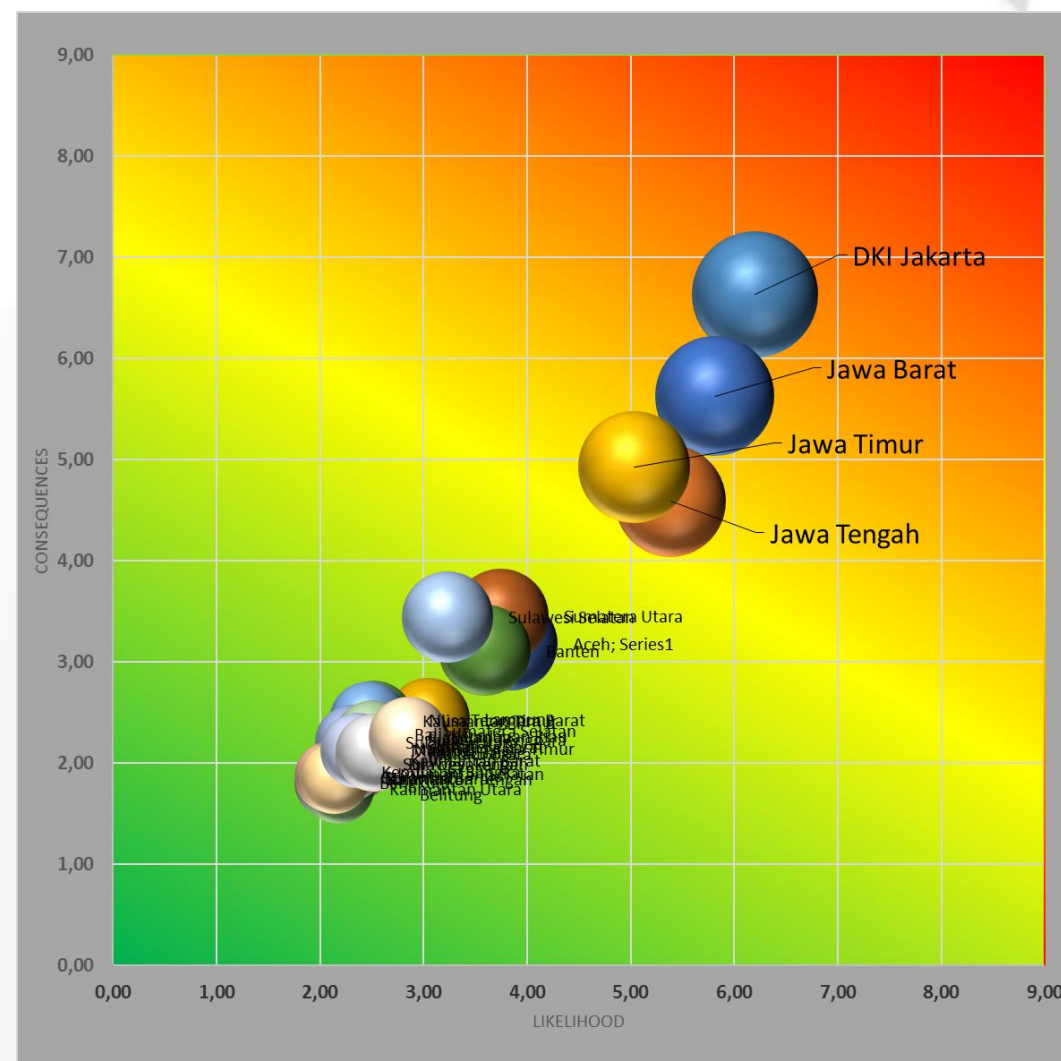
Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis	Sedang	Rendah	Real Estat
Industri Pengolahan	Sedang	Rendah	Perdagangan Besar dan Eceran, Reparasi, dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor
Konstruksi	Rendah	Rendah	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib
Pertambangan dan Penggalian	Rendah	Rendah	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas, dan Udara Dingin
Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan dan Penunjang Usaha Lainnya	Rendah	Rendah	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum
Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	Rendah	Rendah	Aktivitas Jasa Lainnya
Aktivitas Keuangan dan Asuransi	Rendah	Rendah	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya
Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	Rendah	Rendah	Pendidikan
Treatment Air, Treatment Air Limbah, Treatment dan Pemulihan Material Sampah, dan Aktivitas Remediasi	Rendah	Rendah	Informasi dan Komunikasi
Pengangkutan dan Pergudangan	Rendah	Rendah	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja, Aktivitas yang Menghasilkan Barang, dan Jasa oleh Rumah Tangga yang Digunakan untuk Memenuhi Kebutuhan Sendiri
Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	Rendah		

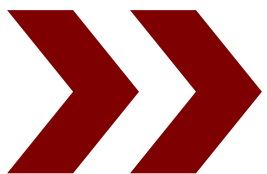




PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN WILAYAH (Provinsi)

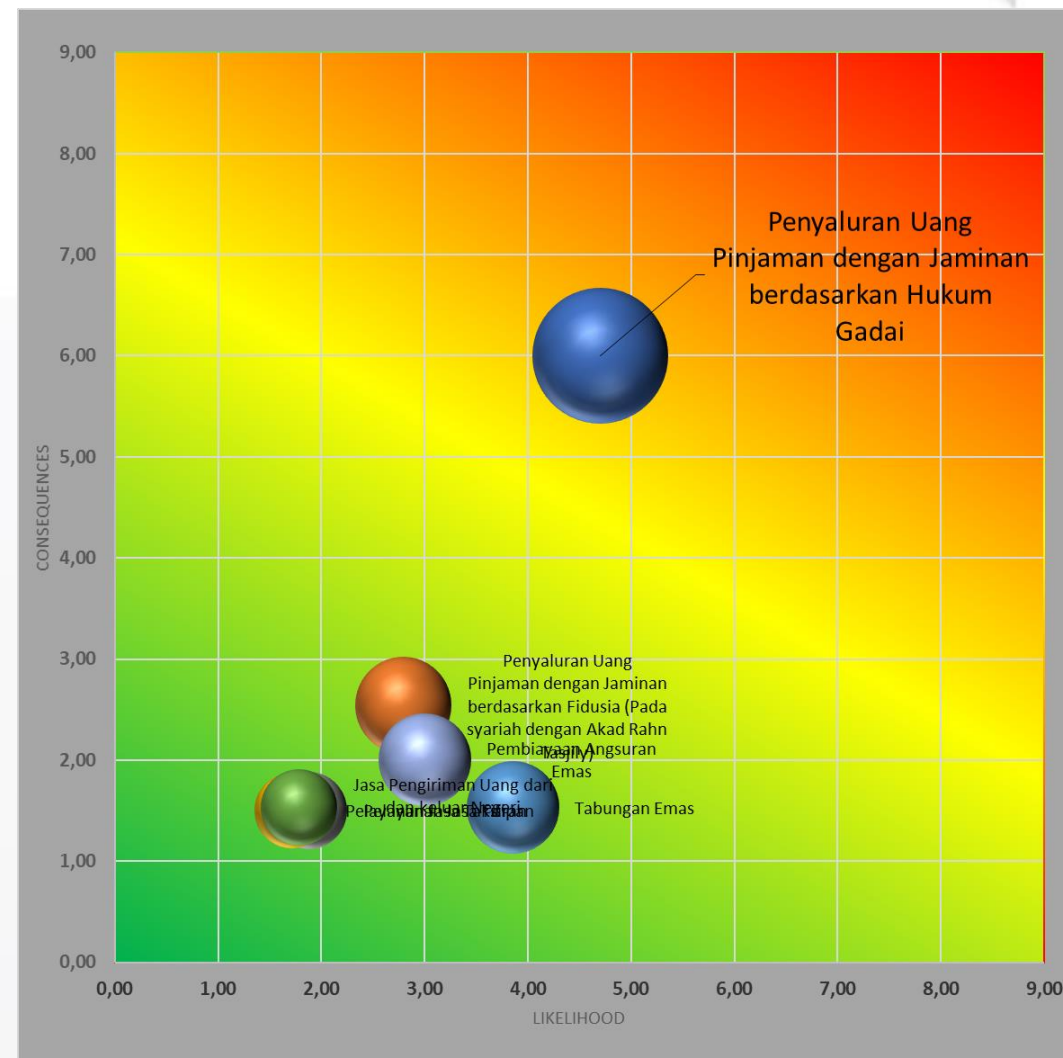
DKI Jakarta	Tinggi	Rendah	Bali
Jawa Barat	Sedang	Rendah	Sumatera Barat
Jawa Timur	Sedang	Rendah	Papua Barat
Jawa Tengah	Sedang	Rendah	Maluku Utara
Sumatera Utara	Rendah	Rendah	Nusa Tenggara Timur
Aceh	Rendah	Rendah	Sulawesi Utara
Banten	Rendah	Rendah	Maluku
Sulawesi Selatan	Rendah	Rendah	Kalimantan Barat
Lampung	Rendah	Rendah	DI Yogyakarta
Papua	Rendah	Rendah	Sulawesi Tengah
Kepulauan Riau	Rendah	Rendah	Kalimantan Selatan
Sumatera Selatan	Rendah	Rendah	Kalimantan Tengah
Nusa Tenggara Barat	Rendah	Rendah	Sulawesi Barat
Kalimantan Timur	Rendah	Rendah	Gorontalo
Riau	Rendah	Rendah	Kalimantan Utara
Jambi	Rendah	Rendah	Kepulauan Bangka Belitung
Sulawesi Tenggara	Rendah	Rendah	Bengkulu

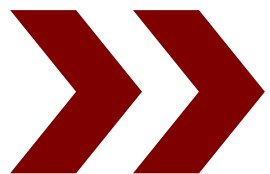




PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN Produk/Jasa/Layanan

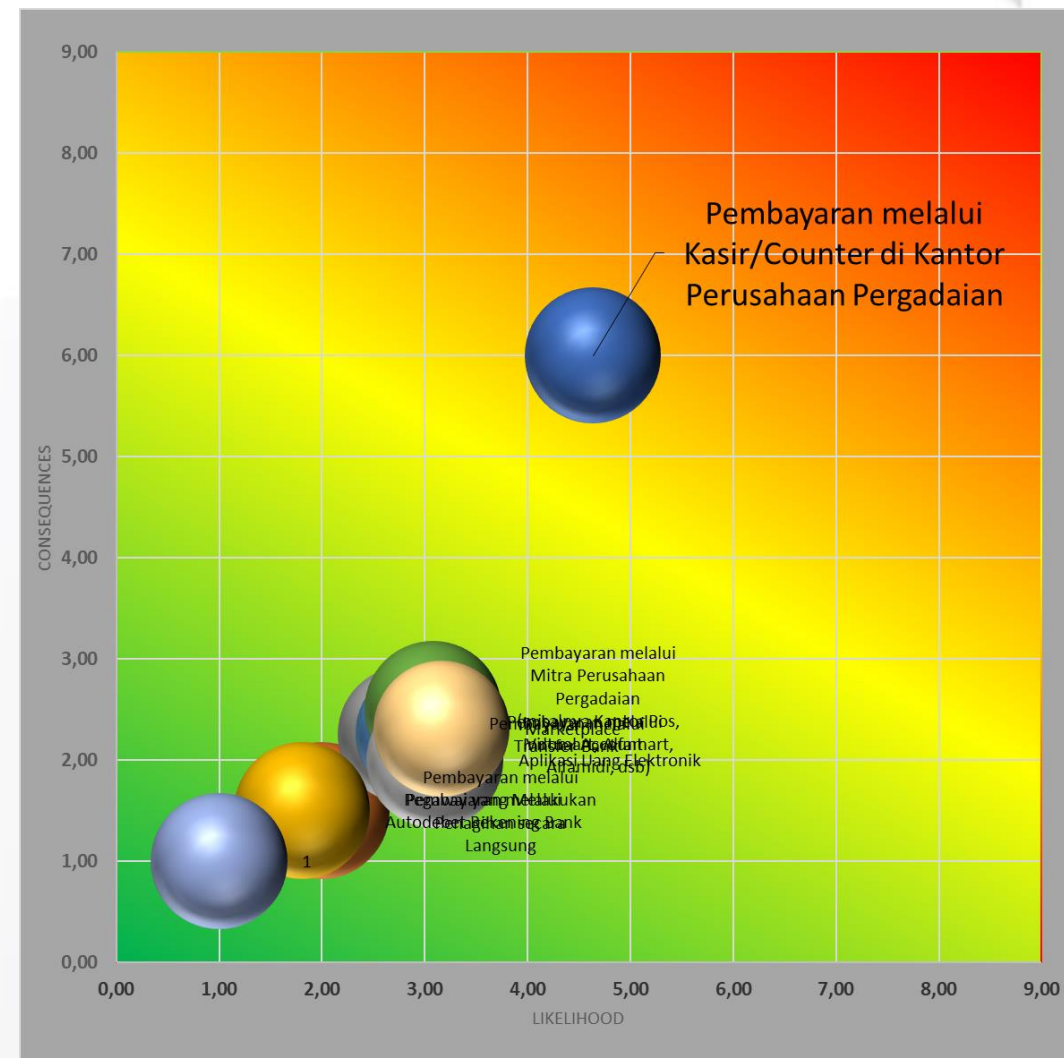
Sedang	Penyaluran Uang Pinjaman dengan Jaminan berdasarkan Hukum Gadai
Rendah	Penyaluran Uang Pinjaman dengan Jaminan berdasarkan Fidusia (Pada syariah dengan Akad Rahn Tasjily)
Rendah	Pembiayaan Angsuran Emas
Rendah	Tabungan Emas
Rendah	Pelayanan Jasa Titipan
Rendah	Jasa Pengiriman Uang dari dan keluar Negeri
Rendah	Pelayanan Jasa Taksiran

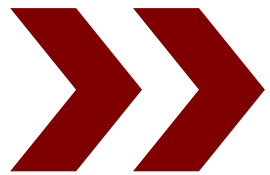




PENILAIAN RISIKO TPPU BERDASARKAN METODE TRANSAKSI

Pembayaran melalui Kasir/Counter di Kantor Perusahaan Pergadaian	Sedang
Pembayaran melalui Mitra Perusahaan Pergadaian (misalnya Kantor Pos, Indomart, Alfamart, Alfamidi, dsb)	Rendah
Aplikasi Internal	Rendah
Pembayaran melalui Virtual Account	Rendah
Pembayaran melalui Transfer Bank	Rendah
Marketplace	Rendah
Aplikasi Uang Elektronik	Rendah
Pembayaran melalui Pegawai yang Melakukan Penagihan secara Langsung	Rendah
Pembayaran melalui Autodebet Rekening Bank	Rendah





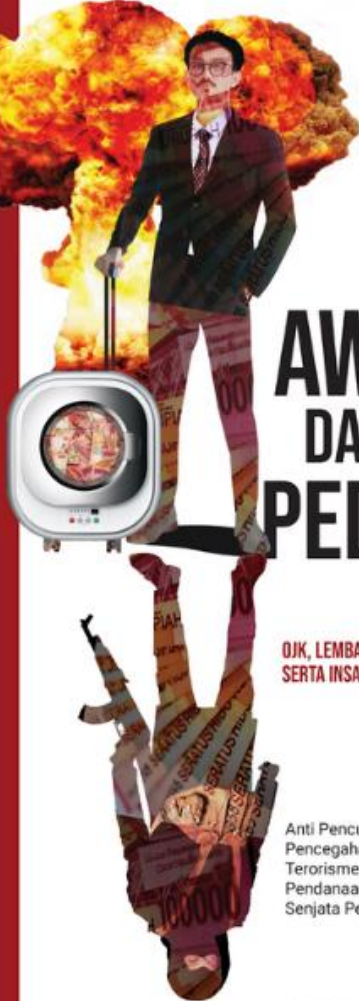
MODUS OPERANDI/ TIPOLOGI TPPU

1. Nasabah melakukan transaksi gadai menggunakan **barang jaminan yang berasal dari tindak kejahatan** seperti **pencurian, penipuan, dan penggelapan**
2. Penggunaan pihak lain dalam proses menggadaikan barang jaminan yang dimiliki melalui **metode *walk in customer***; dan
3. Nasabah melakukan transaksi gadai untuk kemudian **dengan sengaja tidak menebus barang jaminannya**



**TERIMA
KASIH**

OJK OTORITAS
JASA
KEUANGAN



**AWAS
DAN
PEDUL**

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 (GPJT) OJK

www.ojk.go.id/apu/pdf @ojkindonesia officialojk Jasa Keuangan Kontak OJK 157