

MONEY LAUNDERING DAN PENDANAAN TERORISME SBG RISIKO NYATA DALAM TRANSAKSI DIGITAL PERBANKAN

**OLEH YUNUS HUSEIN, KETUA STHI JENTERA,
JAKARTA 8 OKTOBER 2019**

TPPU

SETIAP UPAYA, PERBUATAN ATAU TINDAKAN YANG BERUSAHA UNTUK MENYEMBUNYIKAN ASAL-USUL HARTA KEKAYAAN YG BERASAL DARI TINDAK PIDANA, SEHINGGA SEOLAH-OLEH BERASAL DARI KEGIATAN YANG SAH.

SUMBER UTAMA TPPU

1. TP NARKOTIKA
2. TP KORUPSI
3. TP PERBANKAN.
4. TP KEHUTANAN DAN LINGKUNGAN HIDUP
5. PASAR MODAL
6. PERPAJAKAN

(National Risk Assessment 2015 updated)

TYPOLOGI TPPU

1. CONCEALMENT WITHIN BUSINESS STRUCTURE
2. MISUSE OF LEGITIMATE BUSINESS
3. OFFSHORE CONVERSION/EXPLOITING INTERNATIONAL JURISDICTION ISSUES
4. PENGGUNAAN DOKUMEN PALSU
5. PENGGUNAAN ASET TANPA NAMA, SEPERTI ELECTRONIC MONEY.

(sumber: EGMONT GROUP, SANITIZED CASES)

TYPOLOGI TPPT

1. MENGGUNAKAN IDENTITAS PALSU
2. TRANSAKSI KECIL
3. MENGHINDARI TRANSAKSI TATAP MUKA
4. MENGGUNAKAN BANK YG LUAS JARINGANNYA
5. SERING DENGAN MENGGUNAKAN ALAMAT YANG SAMA
6. ADAKALANYA MENGGUNAKAN KURIR YG TIDAK MENGENAL SATU SAMA LAIN.
7. SETELAH PEMBOMAN TRANSAKSI CENDERUNG MENINGKAT

LAYANAN PERBANKAN DIGITAL

ADALAH LAYANAN PERBANKAN DENGAN MENGOPTIMALKAN DATA NASABAH DALAM RANGKA MELAYANI NASABAH SECARA LEBIH CEPAT, MUDAH DAN SESUAI DENGAN KEBUTUHAN NASABAH (CUSTOMER EXPERIENCE) SERTA DAPAT DILAKUKAN SECARA MANDIRI SEPENUHNYA OLEH NASABAH DENGAN MEMPERHATIKAN ASPEK PENGAMANAN.

PENILAIAN RISIKO TPPU DAN TPPT DALAM TRANSAKSI PERBANKAN

ADA EMPAT ASPEK YG PERLU DIPERHATIKAN:

1. PELAKU
2. PRODUK/JASA PERBANKAN
3. DELIVERI CHANNEL
4. GEOGRAFIS

HIGH RISK CUSTOMER TPPU DI BID PERBANKAN

1. PEJABAT LEMBAGA PEMERINTAHAN (EKSEKUTIF, LEGISLATIF DAN YUDIKATIF)
2. PENGUSAHA/WIRASWASTA ORANG PERSEORANGAN
3. PENGURUS PARTAI POLITIK
4. KORPORASI
5. (S.R.A PERBANKAN 2015 UPDATED)

PELAKU TPPT

1. UMUR RELATIF MUDA
2. IDIOLOGI SANGAT KUAT
3. PEKERJAAN TIDAK JELAS/INFORMAL

RISIKO TINGGI TPPU PADA PRODUK DAN LAYANAN PERBANKAN

1. TRANSFER DANA DALAM NEGERI.
 2. LAYANAN PRIORITAS (WEALTH MANAGEMENT)
 3. TRANSFER DANA DARI DAN KE LUAR NEGERI
 4. SAFE DEPOSIT BOX
 5. CORRESPONDENT BANKING
- (SRA PERBANKAN 2015 UPDATED)

RISIKO TINGGI TPPU MENURUT GEOGRAFIS/WILAYAH

1. JAKARTA
2. JAWA TIMUR
3. JAWA BARAT
4. SUMATERA UTARA
5. BANTEN
6. JAWA TENGAH

RISIKO TPPU MENURUT SALURAN DISTRIBUSI/DELIVERY CHANNEL

1. RISIKO TINGGI : CASH DEPOSIT MACHINE
2. RISIKO SEDANG: ELECTRONIC BANKING, AUTOMATIC TELLER MACHINE, ELECTRONIC DATA CAPTURE (EDC) DAN TELLER (CASH).

DIGITAL BANKING

1. SEBAGAI PRODUK PERBANKAN YANG DAPAT DIJADIKAN SBG SALAH SATU TYPOLOGI TPPU, SEPERTI ELECTRONIC MONEY.
2. SEBAGAI MODE OF DELIVERY ATAU DELIVARY CHANNEL.

KERENTANAN DIGITAL BANKING

1. SEBAGIAN PRODUK DIGITAL BANKING MERUPAKAN ASET TANPA NAMA YG BISA DIJADIKAN SARANA/MODUS TPPU DAN TPPT, SEPERTI E-MONEY KHUSUSNYA JENIS CARD/CHIP-BASED
2. DIGITAL BANKING SEBAGAI DELIVERY CHANNEL JUGA RENTAN DIMANFAATKAN KARENA KE CEPATAN TRANSAKSI, JARAK YANG JAUH DAN ADANYA KEBEBASAN NASABAH MELAKUKAN TRANSAKSI.
3. KERENTANAN ITU BISA LEBIH MUNGKIN TERJADINYA APABILA TRANSAKSINYA DILAKUKAN OLEH HIGH RISK CUSTOMER SPT, **P.E.P.**
4. ADM KEPENDUDUKAN YG BELUM BAIK MEMPERBURUK KERENTANAN.
5. KERENTANAN TERJADI DI WILAYAH KOTA2 BESAR TEMPAT BANYAKNYA TRANSAKSI DIGITAL BANKING.
6. PERLU PERLINDUNGAN NASABAH/DATA NASABAH DG BAIK

REKOMENDASI

1. PERLU RISK MANAGEMENT YANG BAIK TERMASUK KAJIAN RISIKO HUKUM DAN KEPATUHAN.
2. PERLU MELAKUKAN CUSTOMER DUE DILIGENCE DENGAN PRUDENT TERUTAMA PADA PEMBUKAAN REKENING NASABAH.
3. PERLU PENERAPAN RISK BASED DAN COMPLIANCE BASED APPROACH SESUAI DENGAN KEBUTUHAN.
4. TERUS MEMANFAATKAN TEKNOLOGI YANG BERKEMBANG
5. PERLU TRAINING YG BERKELANJUTAN UNTUK MENINGKATKAN KOMPETENSI DAN BUDAYA BERTEKNOLOGI TINGGI.
6. MEMPELAJARI TERUS TYPOLOGI TPPU DAN TPPT
7. PERLU IT AUDIT SECARA PERIODIK UNTUK MENCEGAH RISIKO DAN MEMENUHI STANDARD INTERNASIONAL.

TERIMA KASIH
PERTANYAAN/KOMENTAR ?