



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Kepada Yth:

Semua Penyedia Jasa Keuangan

SURAT EDARAN

Nomor : SE - 01 / 1.02 / PPATK / 02 / 14

TENTANG

CONTOH PENGGUNAAN PENDEKATAN PELAKU DAN PENDEKATAN REKENING DALAM PELAKSANAAN IDENTIFIKASI TRANSAKSI KEUANGAN TUNAI

Sehubungan dengan telah ditetapkannya Peraturan Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor: PER-21/1.02/PPATK/11/2013 tentang Identifikasi Transaksi Keuangan Tunai Bagi Penyedia Jasa Keuangan, dengan ini disampaikan hal-hal sebagai berikut:

I. UMUM

Berpedoman pada Pasal 23 ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (UU TPPU), Penyedia Jasa Keuangan memiliki kewajiban untuk menyampaikan laporan Transaksi Keuangan Tunai (TKT) kepada Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan sesuai dengan peraturan perundang-undangan. Adapun TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dalam hal Transaksi:

- a. dilakukan dengan menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk atau keluar kantor PJK;
- b. dalam jumlah kumulatif per jenis Transaksi Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) atau dengan mata uang asing yang nilainya setara;
- c. dilakukan baik dalam 1 (satu) kali Transaksi maupun beberapa kali Transaksi dalam 1 (satu) hari kerja;
- d. terjadi pada 1 (satu) atau beberapa kantor dalam 1 (satu) PJK; dan
- e. tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan.

Dalam menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK, PJK perlu melakukan identifikasi TKT. Identifikasi TKT meliputi pencatatan TKT, pemantauan TKT, dan penentuan TKT yang Dilaporkan Kepada



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

PPATK. Dalam melakukan penentuan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK, PJK wajib menggunakan pendekatan pelaku dan/atau rekening. Oleh karena itu, untuk memudahkan pelaksanaan Peraturan tersebut, PPATK perlu menetapkan Surat Edaran tentang Contoh Penggunaan Pendekatan Pelaku dan Pendekatan Rekening Dalam Pelaksanaan Identifikasi Transaksi Keuangan Tunai.

II. MAKSUD DAN TUJUAN

Surat Edaran ini dimaksudkan untuk memudahkan PJK dalam melaksanakan Peraturan Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor: PER-21/1.02/PPATK/11/2013 tentang Identifikasi Transaksi Keuangan Tunai Bagi Penyedia Jasa Keuangan.

Surat Edaran ini bertujuan untuk memberikan pedoman bagi PJK dalam melaksanakan identifikasi TKT sehingga laporan yang disampaikan kepada PPATK merupakan laporan yang berkualitas serta memiliki nilai manfaat dalam upaya pencegahan dan pemberantasan tindak pidana pencucian uang dan tindak pidana pendanaan terorisme.

III. CONTOH PENGGUNAAN PENDEKATAN DALAM PELAKSANAAN IDENTIFIKASI TRANSAKSI KEUANGAN TUNAI

A. PJK BANK

1. Pendekatan Pelaku

1.1 Nasabah

a. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Michael
CIF	:	006520
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Balikpapan, 5 Juni 1978
Pekerjaan	:	Dokter
No. ID	:	08542103652014
Alamat	:	Jl. Hilir Blok B No. 80, Balikpapan



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Transaksi

Pada tanggal 4 Juni 2013 nasabah Michael melakukan transaksi di Bank Aman:

- ◆ Setor tunai sebesar Rp210.000.000,00 untuk nasabah Bank Aman atas nama Tulus dengan nomor rekening 11-5231-0015-203.
- ◆ Setor Tunai sebesar Rp200.000.000,00 yang selanjutnya ditransfer ke rekening atas nama Riki di Bank Tenteram dengan nomor rekening 20-7844-2039-681.
- ◆ Setor Tunai sebesar Rp150.000.000,00 untuk nasabah Bank Aman atas nama Winda dengan nomor rekening 03-1475-3691-572.

Tindak Lanjut

Bank Aman menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah nasabah Michael yang melakukan setoran tunai dengan jumlah kumulatif sebesar Rp560.000.000,00 pada tanggal 4 Juni 2013.
- pihak terkait transaksi adalah Tulus (Bank Aman), Winda (Bank Aman).

b. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Michael
CIF	:	006520
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Balikpapan, 5 Juni 1978
Pekerjaan	:	Dokter
No. ID	:	08542103652014
Alamat	:	Jl. Hilir Blok B No. 80, Balikpapan



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Transaksi

- ◆ Pada tanggal 2 Mei 2013, Michael melakukan transaksi setor tunai di Bank Aman sebesar Rp520.000.000,00 ke rekening yang bersangkutan dengan nomor 100-025201-55036.

Tindak Lanjut

Bank Aman menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah Michael yang melakukan penyetoran tunai sebesar Rp520.000.000,00 pada tanggal 2 Mei 2013.

c. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Michael
CIF	:	006520
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Balikpapan, 5 Juni 1978
Pekerjaan	:	Dokter
No. ID	:	08542103652014
Alamat	:	Jl. Hilir Blok B No. 80, Balikpapan

Transaksi

- ◆ Pada tanggal 18 September 2013, nasabah Michael melakukan transaksi tarik tunai di Bank Aman sebesar Rp600.000.000,00 dari rekening yang bersangkutan dengan nomor 100-025201-55036 dan membawa uang tunai tersebut keluar dari kantor PJK.

Tindak Lanjut

Bank Aman menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah Michael yang melakukan penarikan tunai sebesar Rp600.000.000,00 pada tanggal 18 September 2013.



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

d. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Michael
CIF	:	006520
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Balikpapan, 5 Juni 1978
Pekerjaan	:	Dokter
No. ID	:	08542103652014
Alamat	:	Jl. Hilir Blok B No. 80, Balikpapan

Transaksi

Pada tanggal 28 Oktober 2013 nasabah Michael di Bank Aman melakukan transaksi:

- ◆ Tarik tunai sebesar Rp210.000.000,00 dari rekening yang bersangkutan di Bank Aman dengan nomor rekening 100-025201-55036.
- ◆ Tarik tunai sebesar Rp175.000.000,00 dari rekening yang bersangkutan di Bank Aman dengan nomor rekening 100-025201-45986.
- ◆ Tarik tunai sebesar Rp150.000.000,00 dari rekening yang bersangkutan di Bank Aman dengan nomor rekening 100-025201-65897.

Tindak Lanjut

Bank Aman menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah nasabah Michael yang melakukan penarikan tunai dengan jumlah kumulatif sebesar
/ Rp535.000.000,00 pada tanggal 28 Oktober 2013. f



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

e. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Michael
CIF	:	006520
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Balikpapan, 5 Juni 1978
Pekerjaan	:	Dokter
No. ID	:	08542103652014
Alamat	:	Jl. Hilir Blok B No. 80, Balikpapan

Transaksi

Pada tanggal 13 Maret 2013, nasabah Michael melakukan transaksi di Bank Aman sebagai berikut:

- ◆ Cabang Surabaya 1: Pemindahbukuan Rp500.000.000,00 ke nomor rekening 100-025201-56873 atas nama nasabah Tulus.
- ◆ Cabang Surabaya 1: Tarik tunai Rp600.000.000,00 dari rekening yang bersangkutan nomor rekening 100-025201-55036.
- ◆ Cabang Surabaya 1: Setoran tunai Rp50.000.000,00 untuk nomor rekening 100-025201-23564 atas nama nasabah Winda.

Tindak Lanjut

Bank Aman menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak telapor adalah Michael untuk transaksi penarikan tunai sebesar Rp600.000.000,00 pada tanggal 13 Maret 2013.



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

f. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Michael
CIF	:	006520
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Balikpapan, 5 Juni 1978
Pekerjaan	:	Dokter
No. ID	:	08542103652014
Alamat	:	Jl. Hilir Blok B No. 80, Balikpapan

Transaksi

Pada tanggal 7 Februari 2013 nasabah Michael di Bank Aman melakukan transaksi:

- ◆ Setor tunai sebesar Rp150.000.000,00 untuk rekening tabungan yang bersangkutan di Bank Aman dengan nomor 100-025201-56873.
- ◆ Tarik Tunai sebesar Rp350.000.000,00 untuk rekening tabungan yang bersangkutan di Bank Aman dengan nomor 100-025201-45986.

Tindak Lanjut

Bank Aman tidak perlu menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK karena nasabah Michael tidak melakukan transaksi keuangan tunai dengan jumlah minimal Rp500.000.000,00. Dalam hal ini, transaksi setor tunai dan tarik tunai tidak dijumlahkan atau di *set-off*.

1.2 Walk In Customer (WIC)

a. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Lisa
Pengguna Jasa	:	Walk In Customer (WIC)
Tempat, tanggal lahir	:	Ternate, 18 Februari 1990
Pekerjaan	:	Wiraswasta
No. ID	:	09.5245.632638.5110
Alamat	:	Jl. Batu Sangkar X No. 19, Jakarta



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Transaksi

Pada tanggal 4 Juli 2013 Lisa melakukan transaksi di Bank Sejahtera:

- ◆ Setor tunai sebesar Rp170.000.000,00 untuk nasabah Bank Sejahtera atas nama nasabah Ira dengan nomor rekening 111-5842-6258-93.
- ◆ Setor Tunai sebesar Rp280.000.000,00 untuk nasabah Bank Sejahtera atas nama nasabah Mita dengan nomor rekening 118-7524-11397-88.
- ◆ Setor Tunai sebesar Rp115.000.000,00 untuk nasabah Bank Sejahtera atas nama nasabah Lila dengan nomor rekening 100-6035-0079-04.

Tindak Lanjut

Bank Sejahtera menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah Lisa (WIC) yang melakukan transaksi setoran tunai dengan jumlah kumulatif sebesar Rp565.000.000,00 pada tanggal 4 Juli 2013.
- pihak terkait lainnya adalah nasabah Ira, nasabah Mita, dan nasabah Lila.

b. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Lisa
Pengguna Jasa	:	<i>Walk In Customer (WIC)</i>
Tempat, tanggal lahir	:	Ternate, 18 Februari 1990
Pekerjaan	:	Wiraswasta
No. ID	:	09.5245.632638.5110
Alamat	:	Jl. Batu Sangkar X No. 19, Jakarta



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Transaksi

Pada tanggal 18 Agustus 2013 Lisa (WIC) melakukan transaksi:

- ◆ Setor tunai sebesar Rp623.000.000,00 untuk nasabah Ira di Bank Sederhana dengan nomor rekening 11-5241-7331-180.

Tindak Lanjut

Bank Sederhana menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah Lisa (WIC) yang melakukan penyetoran tunai sebesar Rp623.000.000,00 pada tanggal 18 Agustus 2013.
- pihak terkait transaksi adalah Ira.

c. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Lisa
Pengguna Jasa	:	Walk In Customer (WIC)
Tempat, tanggal lahir	:	Ternate, 18 Februari 1990
Pekerjaan	:	Wiraswasta
No. ID	:	09.5245.632638.5110
Alamat	:	Jl. Batu Sangkar X No. 19, Jakarta

Transaksi

Pada tanggal 24 Januari 2013 Lisa (WIC) melakukan transaksi penyetoran tunai untuk nasabah Ira pada Bank Sederhana sebanyak 5 (lima) kali transaksi dengan rincian sebagai berikut:

- ◆ Cabang Jakarta 1 : Rp50.000.000,00 pada pukul 08.30 WIB untuk nomor rekening 11-5241-7331-180.
- ◆ Cabang Jakarta 2 : Rp125.000.000,00 pada pukul 09.08 WIB untuk nomor rekening 11-5241-7331-180.
- ◆ Cabang Jakarta 3 : Rp100.000.000,00 pada pukul 11.00 WIB untuk nomor rekening 11-5241-7331-180. *f*



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

- ◆ Cabang Jakarta 4 : Rp75.000.000,00 pada pukul 12.40 WIB untuk nomor rekening 11-5241-7331-180.
- ◆ Cabang Jakarta 5 : Rp150.000.000,00 pada pukul 14.53 WIB untuk nomor rekening 11-5241-7331-180.

Tindak Lanjut

Bank Sederhana menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah Lisa (WIC) yang melakukan penyetoran tunai dengan jumlah kumulatif sebesar Rp500.000.000,00 pada tanggal 24 Januari 2013.
- pihak terkait transaksi adalah nasabah Ira.

d. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Lisa
Pengguna Jasa	:	<i>Walk In Customer (WIC)</i>
Tempat, tanggal lahir	:	Ternate, 18 Februari 1990
Pekerjaan	:	Wiraswasta
No. ID	:	09.5245.632638.5110
Alamat	:	Jl. Batu Sangkar X No. 19, Jakarta

Nama	:	Michael
CIF	:	006520
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Balikpapan, 5 Juni 1978
Pekerjaan	:	Dokter
No. ID	:	08542103652014
Alamat	:	Jl. Hilir Blok B No. 80, Balikpapan



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Nama	:	Anto
CIF	:	11214
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 24 Februari 1957
Pekerjaan	:	Wiraswasta
No. ID	:	01.0879.648300.0001
Alamat	:	Jl. Lobak Blok E4 No.1, Jakarta Selatan

Transaksi

Pada tanggal 4 Desember 2013, terdapat transaksi pada Bank Sederhana dengan rincian transaksi sebagai berikut:

- ◆ Lisa (WIC) melakukan setor tunai Rp200.000.000,00 ke nomor rekening 11-5241-7331-180 atas nama nasabah Viki.
- ◆ Nasabah Michael melakukan setor tunai Rp500.000.000,00 kepada nomor rekening 11-5241-7331-180 atas nama nasabah Viki.
- ◆ Nasabah Anto melakukan setor tunai Rp80.000.000,00 ke nomor rekening 11-5241-7331-180 atas nama nasabah Viki.
- ◆ Lisa (WIC) melakukan setor tunai Rp100.000.000,00 ke nomor rekening 11-5241-7331-180 atas nama nasabah Viki.
- ◆ Lisa (WIC) melakukan setor tunai Rp200.000.000,00 ke nomor rekening 11-5241-7331-180 atas nama nasabah Viki.

Tindak Lanjut

Bank Sederhana menyampaikan 2 (dua) Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor I adalah Lisa (WIC) yang melakukan penyetoran tunai dengan jumlah kumulatif sebesar Rp500.000.000,00 tanggal 4 Desember 2013.
- / pihak terkait I adalah Nasabah Viki. *f*



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

- pihak terlapor II adalah Nasabah Michael yang melakukan penyetoran tunai sebesar Rp500.000.000,00 tanggal 4 Desember 2013.
- pihak terkait II adalah Nasabah Viki.

2. Pendekatan Rekening

2.1 Nasabah

a. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Michael
CIF	:	006520
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Balikpapan, 5 Juni 1978
Pekerjaan	:	Dokter
No. ID	:	08542103652014
Alamat	:	Jl. Hilir Blok B No. 80, Balikpapan

Nama	:	Lita
CIF	:	001256
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Tangerang, 10 Agustus 1975
Pekerjaan	:	Guru
No. ID	:	055615751212555
Alamat	:	Jl. Sepatu II No. 3 Surabaya

Nama	:	Bintang
CIF	:	009874
Pengguna Jasa	:	Nasabah
Tempat, tanggal lahir	:	Palu, 9 Januari 1977
Pekerjaan	:	Wiraswasta
No. ID	:	012424313565356
Alamat	:	Jl. Betutu Raya No.87, Bandung

h

f



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Transaksi

Pada tanggal 24 Desember 2013 terdapat transaksi di Bank Aman:

- ◆ Michael melakukan transaksi penyetoran tunai sebesar Rp300.000.000,00 pada pukul 09.00 WITA untuk rekening tabungan atas nama nasabah Viki dengan nomor rekening 11-5241-7331-180.
- ◆ Lita melakukan transaksi penyetoran tunai sebesar Rp250.000.000,00 pada pukul 13.00 WIB untuk rekening tabungan atas nama nasabah Viki dengan nomor rekening 11-5241-7331-180.
- ◆ Bintang melakukan transaksi penyetoran tunai sebesar Rp250.000.000,00 pada pukul 15.00 WIB untuk rekening tabungan atas nama nasabah Viki dengan nomor rekening 11-5241-7331-180.

Tindak Lanjut

Bank Aman menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah nasabah Viki yang merupakan pemilik rekening tabungan yang menerima setoran tunai dengan jumlah kumulatif sebesar Rp800.000.000,00 pada tanggal 24 Desember 2013.
- pihak terkait transaksi adalah Michael, Lita, dan Bintang.

2.2 *Walk In Customer (WIC)*

a. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Lisa
Pengguna Jasa	:	<i>Walk In Customer (WIC)</i>
Tempat, tanggal lahir	:	Ternate, 18 Februari 1990
Pekerjaan	:	Wiraswasta
No. ID	:	09.5245.632638.5110
Alamat	:	Jl. Batu Sangkar X No. 19, Jakarta



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Nama	:	Boy
Pengguna Jasa	:	<i>Walk In Customer (WIC)</i>
Tempat, tanggal lahir	:	Kupang, 20 Mei 1978
Pekerjaan	:	Pegawai Swasta
No. ID	:	215863.2541200
Alamat	:	Jl. Karang Rt/Rw.01/02 No. 8A, Yogyakarta

Nama	:	Patrick
Pengguna Jasa	:	<i>Walk In Customer (WIC)</i>
Tempat, tanggal lahir	:	Makassar, 11 Desember 1985
Pekerjaan	:	Wiraswasta
No. ID	:	565764.5699247
Alamat	:	Jl. Anggrek IV No. 18 Jakarta

Transaksi

Pada tanggal 13 Mei 2013 terdapat transaksi di Bank Sederhana:

- ◆ Lisa (WIC) melakukan transaksi penyetoran tunai sebesar Rp200.000.000,00 pada pukul 09.00 WITA untuk rekening tabungan atas nama nasabah Viki dengan nomor rekening 11-5241-7331-180.
- ◆ Boy (WIC) melakukan transaksi penyetoran tunai sebesar Rp150.000.000,00 pada pukul 13.00 WIB untuk rekening tabungan atas nama nasabah Viki dengan nomor rekening 11-5241-7331-180.
- ◆ Patrick (WIC) melakukan transaksi penyetoran tunai sebesar Rp150.000.000,00 pada pukul 15.00 WIB untuk rekening tabungan atas nama nasabah Viki dengan nomor rekening 11-5241-7331-180. *f*



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Tindak Lanjut

Bank Sederhana menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak telapor adalah nasabah Viki yang merupakan pemilik rekening tabungan yang menerima setoran tunai dengan jumlah kumulatif sebesar Rp500.000.000,00 pada tanggal 13 Mei 2013.
- pihak terkait transaksi adalah Lisa (WIC), Boy (WIC), dan Patrick (WIC).

B. PJK NON BANK

1. Pendekatan Pelaku

a. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Yosan
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 19 Mei 1984
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00526378941258
Alamat	:	Jl. Bangkok No. 7, Jakarta

Transaksi

Pada tanggal 30 Maret 2013, Yosan melakukan penukaran valuta asing pada *Money Changer* Suka Gembira dengan rincian sebagai berikut:

- ◆ Cabang 1: penukaran USD to IDR sebesar Rp277.500.000,00.
- ◆ Cabang 2: penukaran EURO to IDR sebesar Rp300.000.000,00

Tindak Lanjut

Money Changer Suka Gembira menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian adalah sebagai berikut:

- pihak telapor adalah Yosan dengan jumlah kumulatif mata uang Indonesia Rupiah setelah penukaran sebesar
/ Rp577.500.000,00. *f*



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

b. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Yosan
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 19 Mei 1984
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00526378941258
Alamat	:	Jl. Bangkok No. 7, Jakarta

Transaksi

Pada tanggal 21 Desember 2013, Yosan melakukan penukaran valuta asing pada *Money Changer* Suka Gembira dengan rincian sebagai berikut:

- ◆ penukaran IDR to SGD sebesar Rp370.000.000,00.
- ◆ penukaran USD to IDR sebesar Rp185.000.000,00.

Tindak Lanjut

Money Changer Suka Gembira wajib menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak telapor adalah Yosan dengan jumlah kumulatif sebesar Rp555.000.000,00 akibat dibawahnya 2 (dua) mata uang yang berbeda yaitu IDR sebesar Rp370.000.000,00 dan USD sebesar Rp185.000.000,00.

c. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Yosan
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 19 Mei 1984
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00526378941258
Alamat	:	Jl. Bangkok No. 7, Jakarta

Transaksi

Pada tanggal 7 Januari 2013, Yosan melakukan *top up* pada PT Asuransi Express dengan membawa uang tunai (apabila ada) dengan rincian sebagai berikut:

- ◆ Polis A1 Intan sebesar Rp150.000.000,00.



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

- ◆ Polis D3 Uthie sebesar Rp200.000.000,00.
- ◆ Polis F2 Beta sebesar Rp150.000.000,00.

Tindak Lanjut

PT Asuransi Express menyampaikan Laporan TKT yang dilaporkan kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah Yosan dengan jumlah kumulatif sebesar Rp500.000.000,00.
- pihak terkait transaksi adalah Intan, Uthie dan Beta.

d. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Yosan
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 19 Mei 1984
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00526378941258
Alamat	:	Jl. Bangkok No. 7, Jakarta

Transaksi

Pada tanggal 24 Juni 2013, Yosan melakukan pengiriman uang pada PT ACE Remittance dengan membawa uang tunai (apabila ada) dengan rincian sebagai berikut:

- ◆ penerima A1 Intan sebesar Rp150.000.000,00.
- ◆ penerima D3 Uthie sebesar Rp200.000.000,00.
- ◆ penerima F2 Beta sebesar Rp150.000.000,00.

Tindak Lanjut

PT ACE Remittance menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah Yosan dengan jumlah kumulatif sebesar Rp500.000.000,00.
- † pihak terkait transaksi adalah Intan, Uthie dan Beta. †



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

e. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Yosan
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 19 Mei 1984
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00526378941258
Alamat	:	Jl. Bangkok No. 7, Jakarta

Transaksi

Pada tanggal 6 Oktober 2013, Yosan melakukan penukaran valuta asing pada *Money Changer* Suka Gembira dengan rincian sebagai berikut:

- ◆ penukaran valuta asing IDR to EURO pada pukul 08.00 WIB sebesar Rp150.000.000,00.
- ◆ penukaran valuta asing IDR to Poundsterling pada pukul 11.00 WIB sebesar Rp250.000.000,00.
- ◆ penukaran valuta asing IDR to USD pada pukul 14.00 WIB sebesar Rp150.000.000,00.

Tindak Lanjut

Money Changer Suka Gembira menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah Yosan dengan jumlah kumulatif mata uang Indonesia Rupiah yang dibawa sebesar Rp550.000.000,00.

f. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Yosan
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 19 Mei 1984
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00526378941258
Alamat	:	Jl. Bangkok No. 7, Jakarta

Transaksi

/ Pada tanggal 17 Juli 2013, Yosan membuka polis asuransi jiwa



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

pada PT. Asuransi Express dengan membawa uang tunai (apabila ada) sebesar Rp750.000.000,00.

Tindak Lanjut

PT. Asuransi Express menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak telapor adalah Yosan dengan mata uang Indonesia Rupiah yang dibawa sebesar Rp750.000.000,00.

g. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Yosan
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 19 Mei 1984
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00526378941258
Alamat	:	Jl. Bangkok No. 7, Jakarta

Transaksi

Pada tanggal 25 Juni 2013, Yosan melakukan penukaran valuta asing pada *Money Changer* Suka Gembira dengan rincian sebagai berikut:

- ◆ penukaran USD to IDR sebesar Rp468.435.000,00, dan selanjutnya IDR tersebut ditukarkan ke EURO sebesar Rp351.750.000,00.

Tindak Lanjut

- *Money Changer* Suka Gembira tidak menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK karena Yosan hanya membawa 1 (satu) jenis mata uang yaitu USD yang apabila dirupiahkan sebesar Rp468.435.000,00.
- Kedua transaksi tersebut tidak diakumulasikan karena hanya terdapat 1 jenis mata uang yang dibawa oleh Yosan yaitu USD yang ditukarkan ke mata uang IDR dan selanjutnya ditukarkan ke mata uang EURO.



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

2. Pendekatan Rekening

a. Profil Pengguna Jasa

Nama	:	Yosan
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 17 Juni 1990
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00142587521452
Alamat	:	Jl. Merpati No.9, Jakarta

Nama	:	Ferdhi
Tempat, tanggal lahir	:	Kuta, 20 Desember 1988
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00785232584251
Alamat	:	Jl. Hilir No. 3A, Jakarta

Nama	:	Salim
Tempat, tanggal lahir	:	Jakarta, 10 Mei 1978
Pekerjaan	:	Swasta
No. ID	:	00025845698740
Alamat	:	Jl. Kelapa Blok C No. 33, Jakarta

Transaksi

- Pada tanggal 8 September 2013, Yosan melakukan *top up* melalui setoran tunai (apabila ada) sebesar Rp210.000.000,00 pada Asuransi Suka Gembira Kantor Cabang I untuk polis nomor 123098 atas nama Riana.
- Pada tanggal 8 September 2013, Ferdhi melakukan *top up* melalui setoran tunai (apabila ada) sebesar Rp160.000.000,00 pada Asuransi Suka Gembira Kantor Cabang II untuk polis nomor 123098 atas nama Riana.
- Pada tanggal 8 September 2013, Salim melakukan *top up* melalui setoran tunai (apabila ada) sebesar Rp180.000.000,00 pada Asuransi Suka Gembira Kantor Cabang III untuk polis nomor 123098 atas nama Riana. *f*



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN KEPALA

Jl. Ir. H. Djuanda No.35, Jakarta 10120, Indonesia
Telepon. +6221-3850455 +6221-3853922 Faksimili. +6221-3856809 +6221-3856826
Email : contact-us@ppatk.go.id, Website : www.ppatk.go.id

Tindak Lanjut

Asuransi Suka Gembira menyampaikan Laporan TKT yang Dilaporkan Kepada PPATK dengan rincian sebagai berikut:

- pihak terlapor adalah Riana karena Riana menerima top up setoran tunai (apabila ada) dengan jumlah kumulatif Rp550,000.000,00 pada tanggal 8 September 2013.
- pihak terkait adalah Yosan, Ferdhi, dan Salim.

Ditetapkan di Jakarta

Pada tanggal 28 Februari 2014

↓
KEPALA PUSAT PELAPORAN DAN
ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN *g h*

Muhammad Yusuf
MUHAMMAD YUSUF