



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

Kepada Yth:

Seluruh Penyelenggara Kegiatan Usaha Penukaran Valuta Asing Bukan Bank

SURAT EDARAN

NOMOR 08 TAHUN 2021

TENTANG

PEDOMAN PEMILIHAN JENIS TRANSAKSI (*TRANSMODE CODE*) DAN INSTRUMEN TRANSAKSI (*FUNDS CODE*) DALAM APLIKASI *GOAML* BAGI PENYELENGGARA KEGIATAN USAHA PENUKARAN VALUTA ASING BUKAN BANK

Sehubungan dengan telah ditetapkan Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 1 Tahun 2021 tentang Tata Cara Penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan Transfer Dana Dari dan Ke Luar Negeri Melalui Aplikasi *GoAML* Bagi Penyedia Jasa Keuangan, dengan ini disampaikan hal-hal sebagai berikut:

I. UMUM

Pasal 23 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (UU TPPU) menyatakan Penyedia Jasa Keuangan (PJK) wajib menyampaikan laporan ke Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) yang meliputi laporan:

- a. Transaksi Keuangan Mencurigakan;
- b. Transaksi Keuangan Tunai dalam jumlah paling sedikit Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) atau dengan mata uang asing yang nilainya setara, yang dilakukan baik dalam satu kali Transaksi maupun beberapa kali Transaksi dalam 1 (satu) hari kerja; dan/atau
- c. Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri.

Dalam ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 2 -

Dalam menyampaikan laporan ke PPATK melalui Aplikasi *goAML*, Penyelenggara Kegiatan Usaha Penukaran Valuta Asing Bukan Bank (KUPVA BB) menyampaikan informasi dalam *field mandatory* dan *field optional*. Pada *field mandatory*, Penyelenggara KUPVA BB harus melengkapi seluruh informasi pada *field mandatory* agar laporan yang disampaikan ke PPATK tidak tertolak oleh sistem pada Aplikasi *goAML*. Selain itu, Penyelenggara KUPVA BB diharapkan dapat melengkapi seluruh informasi pada *field optional* tersebut agar kualitas laporan yang disampaikan ke PPATK dapat optimal.

Selanjutnya dalam aplikasi *goAML*, Penyelenggara KUPVA BB akan menyampaikan laporan dalam bentuk *bi-party* yang memiliki 2 (dua) sisi transaksi yakni transaksi asal (*from*) dan transaksi tujuan (*to*) ataupun *multi-party*. Untuk itu Penyelenggara KUPVA BB harus menentukan jenis transaksi yang dilakukan Pengguna Jasa (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funfs code*) baik pada bentuk transaksi *bi-party* maupun *multi-party*.

Dalam Aplikasi *goAML*, Penyelenggara KUPVA BB akan menyampaikan laporan dalam bentuk *bi party* yang memiliki 2 (dua) sisi transaksi, yakni transaksi asal (*from*) dan transaksi tujuan (*to*), atau *multi party* apabila lawan transaksi merupakan Penyelenggara KUPVA BB itu sendiri sehingga transaksi tidak dapat dipisahkan menjadi dua sisi sehingga hanya 1 (satu) sisi transaksi yang dilaporkan, yakni transaksi asal (*from*) saja atau transaksi tujuan (*to*) saja. Untuk itu Penyelenggara KUPVA BB harus menentukan jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funfs code*) baik pada pada bentuk transaksi *bi party* maupun *multi party*.

Lingkup jenis transaksi yang dilakukan Pengguna Jasa dalam Surat Edaran ini meliputi transaksi:

- a. penjualan valuta asing;
- b. pembelian valuta asing; dan
- c. pembelian cek pelawat (*travelers cheque*).

Berdasarkan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 3 -

Berdasarkan lingkup jenis transaksi tersebut di atas, Penyelenggara KUPVA BB harus memilih jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) secara benar untuk transaksi yang dilakukan oleh Pengguna Jasa yang akan dilaporkan ke PPATK. Kesalahan Penyelenggara KUPVA BB dalam memilih jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) untuk transaksi yang dilakukan Pengguna Jasa akan mengakibatkan laporan yang disampaikan Penyelenggara KUPVA BB akan tertolak atau tidak dapat diterima berdasarkan *business rules* yang terdapat dalam Aplikasi *goAML* yang telah diatur dalam Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 1 Tahun 2021 tentang Tata Cara Penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan Transfer Dana Dari dan Ke Luar Negeri Melalui Aplikasi *GoAML* Bagi Penyedia Jasa Keuangan. Untuk membantu Penyelenggara KUPVA BB dalam menentukan transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*), PPATK perlu menetapkan Surat Edaran tentang Pedoman Pemilihan Jenis Transaksi (*transmode code*) dan Instrumen Transaksi (*funds code*) Dalam Aplikasi *goAML* Bagi Penyelenggara Kegiatan Usaha Penukaran Valuta Asing Bukan Bank.

Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 1 Tahun 2021 tentang Tata Cara Penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan Transfer Dana Dari dan Ke Luar Negeri Melalui Aplikasi *GoAML* Bagi Penyedia Jasa Keuangan menetapkan bahwa pengisian transaksi terdiri dari dua golongan yaitu *My client* dan *Not My Client* sebagai berikut:

1. *My Client*” apabila:
 - a. Pengguna Jasa merupakan pemilik rekening.

b. Pengguna ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 4 -

- b. Pengguna jasa merupakan seseorang yang bukan pemilik rekening namun melakukan transaksi keuangan atas nama atau untuk kepentingan pemilik rekening, atau mendapatkan perintah/penugasan dari pemilik rekening.
 - c. Pengguna jasa yang merupakan *walk in customer* atau melakukan hubungan usaha dengan Penyelenggara Kegiatan Usaha Pedagang Valuta Asing Bukan Bank dengan nominal transaksi sama dengan atau di atas Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).
2. *Not My Client*” apabila:
- a. Pengguna Jasa yang merupakan *walk in customer* atau melakukan hubungan usaha dengan Penyelenggara Kegiatan Usaha Pedagang Valuta Asing Bukan Bank dengan nominal transaksi di bawah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).
 - b. Rupiah untuk pembelian atau hasil penukaran berupa Rupiah yang ditransfer melalui rekening bank.

Untuk menentukan Pengguna Jasa sebagai *My Client* atau *Not My Client* berdasarkan nominal transaksi sebagaimana tersebut di atas, Penyelenggara KUPVA BB harus dapat memantau transaksi akumulasi yang dilakukan oleh Pengguna Jasa yang sama.

II. MAKSUD DAN TUJUAN

Surat Edaran ini dimaksudkan untuk memudahkan Penyelenggara KUPVA BB dalam melaksanakan kewajiban pelaporan berdasarkan Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 1 Tahun 2021 tentang Tata Cara Penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai dan Transaksi Keuangan Transfer Dana Dari Dan Ke Luar Negeri Melalui Aplikasi *GoAML* Bagi Penyedia Jasa Keuangan.

Surat ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 5 -

Surat Edaran ini bertujuan untuk memberikan pedoman bagi Penyelenggara KUPVA BB dalam menentukan jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*fund scode*) dari transaksi Pengguna Jasa yang akan dilaporkan ke PPATK. Ketepatan Penyelenggara KUPVA BB dalam memilih jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) dari transaksi Pengguna Jasa akan menghasilkan laporan yang akurat, berkualitas, dan bermanfaat bagi PPATK dalam melaksanakan analisis dan pemeriksaan atas transaksi yang dilaporkan oleh PJK.

III. DASAR HUKUM

- a. Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2010 Nomor 122, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5164);
- b. Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2013 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 50, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5406);
- c. Peraturan Presiden Nomor 50 Tahun 2011 tentang Tata Cara Pelaksanaan Kewenangan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan;
- d. Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 1 Tahun 2021 tentang Tata Cara Penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai dan Transaksi Keuangan Transfer Dana dari dan ke Luar Negeri Melalui Aplikasi GoAML Bagi Penyedia Jasa Keuangan (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2021 Nomor 70).

IV. JENIS ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 6 -

IV. JENIS TRANSAKSI (*TRANSMODE CODE*) DAN INSTRUMEN TRANSAKSI (*FUNDSCODE*)

A. PENJUALAN VALUTA ASING

1. Penyelenggara KUPVA BB wajib memilih *transmode code* “Penjualan Valas” apabila terdapat transaksi berupa penjualan valuta asing berupa Uang Kertas Asing (UKA) oleh Penyelenggara KUPVA BB.
2. Pasal 2 ayat (3) PBI Nomor 18/20/PBI/2016, menyatakan bahwa mekanisme jual dan beli Uang Kertas Asing (UKA) wajib dilakukan secara fisik dan penyerahan Rupiah dilakukan secara fisik atau melalui transfer intrabank atau antarbank.
3. Penjualan UKA yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke kantor Penyelenggara KUPVA BB oleh pemilik rekening baik orang perseorangan atau Korporasi, pihak yang mewakili pemilik rekening (*conductor*), atau *walk in customer* (WIC) dalam jumlah kumulatif per jenis Transaksi Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) atau dengan mata uang asing yang nilainya setara yang dilakukan baik dalam 1 (satu) kali Transaksi maupun beberapa kali Transaksi dalam 1 (satu) hari kerja yang terjadi pada 1 (satu) atau beberapa kantor dalam 1 (satu) Penyelenggara KUPVA BB dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka penyetoran uang tunai tersebut dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).
4. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Penjualan Uang Kertas Asing” adalah sesuai tabel berikut ini:

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 7 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
A. Single Transaction				
1.	Frans membawa uang tunai senilai Rp90.000.000,- (sembilan puluh juta rupiah) ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1USD= Rp15.000,-).	Bi Party - Penjualan Valas	Not My Client Person – Frans Rp90.000.000,- Funds code: Uang Tunai	Not My Client Person – Frans USD6.000 Funds Code: Uang Tunai Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”
2.	Fanny membawa uang tunai senilai Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD=Rp15.000,-).	Bi Party - Penjualan Valas	My Client Person – Fanny Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Person – Fanny USD6.666 Funds Code: Uang Tunai Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”
3.	Mery mentransfer uang senilai Rp90.000.000,-	Bi Party - Penjualan Valas	Not My Client Account –	Not My Client Person –



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 8 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	(sembilan puluh juta rupiah) dari rekeningnya di Bank Maju Sejahtera ke rekening Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD=Rp15.000,-).		Mery Rp90.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah Mery di Bank Maju Sejahtera	Mery USD6.000 Funds Code: Uang Tunai Untuk mata uang asing USD diisi pada field "Valuta Asing"
4.	Ana mentransfer uang rupiah senilai Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) dari rekeningnya di Bank Maju Bersama ke rekening Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD=Rp15.000,-).	Bi Party - Penjualan Valas	Not My Client Account – Ana Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening Ana di Bank Maju Bersama	My Client Person – Ana USD6.666 Funds Code: Uang Tunai Untuk mata uang asing USD diisi pada field "Valuta Asing"
5.	Steven membawa uang tunai Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) ke Penyelenggara	Bi Party - Penjualan Valas	My Client Person – Steven Rp500.000.000,-	My Client Person – Steven USD33.333,33

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 9 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	KUPVA BB ABC untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD=Rp15.000,-).		Funds Code: Uang Tunai	Funds Code: Uang Tunai Untuk mata uang asing USD diisi pada field "Valuta Asing"
B. Multiple Transaction				
1.	<p>Sony pada 1 (satu) hari yang sama datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk melakukan 3 (tiga) kali transaksi dalam waktu yang berbeda sebagai berikut:</p> <p>a. Pukul 08.00 WIB, Sony membawa uang tunai Rp20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD= Rp15.000,-).</p>	Bi Party - Penjualan Valas	<p>Transaksi 1: My Client Person – Sony Rp20.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Person – Sony Rp30.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 3: My Client Person –</p>	<p>Transaksi 1: My Client Person – Sony USD1.333</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Person – Sony USD2.000</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 3: My Client Person –</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 10 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>b. Pukul 12.00 WIB, Sony membawa uang tunai Rp30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah) untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD=Rp15.000,-).</p> <p>c. Pukul 15.00 WIB, Sony membawa uang tunai Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD= Rp15.000,-).</p>		<p>Sony Rp50.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Sony USD3.333</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada field "Valuta Asing"</p>
2.	<p>Adam membawa uang tunai ke Penyelenggara KUPVA BB ABC dengan nilai Rp10.0000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk ditukarkan ke USD</p>	<p>Bi Party - Penjualan Valas</p>	<p>Transaksi 1: Not My Client Person – Adam Rp10.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Transaksi 1: Not My Client Person – Adam USD666.6</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 11 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>(asumsi 1 USD= Rp15.000,-).</p> <p>Pada hari yang sama, Adam juga melakukan transfer dari rekeningnya di Bank Maju Bersama ke rekening Penyelenggara KUPVA BB ABC senilai Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk ditukarkan ke USD (asumsi 1 USD= Rp15.000,-).</p>		<p>Transaksi 2: Not My Client Account – Adam Rp10.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Rekening yang dimaksud adalah rekening Adam di Bank Maju Bersama</p>	<p>Transaksi 2: Not My Client Person – Adam USD666.6</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”</p>
3.	<p>Amir pada 1 (satu) hari yang sama datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk melakukan 3 (tiga) kali transaksi dalam waktu yang berbeda sebagai berikut:</p> <p>a. Pukul 08.00 WIB datang membawa</p>	Bi Party - Penjualan Valas	<p>Transaksi 1: My Client Person – Amir Rp20.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Person –</p>	<p>Transaksi 1: My Client Person – Amir USD1.333</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Person –</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 12 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>uang tunai Rp20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD= Rp15.000,-).</p> <p>b. Pukul 12.00 WIB datang membawa uang tunai Rp280.000.000,- (dua ratus delapan puluh juta rupiah) untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD= Rp15.000,-).</p> <p>c. Pukul 15.00 WIB datang membawa uang tunai Rp200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) untuk ditukarkan dengan USD (asumsi 1 USD= Rp15.000,-).</p>		<p>Amir Rp280.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 3: My Client Person – Amir</p> <p>Rp200.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Amir USD18.666</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 3: My Client Person – Amir USD13.333,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 13 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
4.	<p>Kevin adalah pegawai PT Fresh yang diberi kuasa melakukan transaksi atas nama PT Fresh. Kevin datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk membeli USD7.000 (asumsi 1 USD=Rp15.000,-) atas perintah PT Fresh. Pembelian USD tersebut dilakukan dengan:</p> <p>a. Uang tunai sebesar Rp 52.500.000,- (lima puluh dua juta lima ratus ribu rupiah).</p> <p>b. Transfer dari rekening PT Fresh di Bank Suka Maju ke Penyelenggara KUPVA BB ABC sebesar Rp 52.500.000,-</p>	<p>Bi Party - Penjualan Valas</p>	<p>Transaksi 1: My Client Entity – PT Fresh Rp52.500.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: Not My Client Account – PT Fresh Rp52.500.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening PT Fresh di Bank Suka Maju</p>	<p>Transaksi 1: My Client Entity – PT Fresh USD3.500</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Entity – PT Fresh USD3.500</p> <p>Conductor: My Client Person – Kevin</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 14 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	(lima puluh dua juta lima ratus ribu rupiah).			

B. PEMBELIAN VALUTA ASING

1. Penyelenggara KUPVA BB wajib memilih *transmode code* “Pembelian Valas” apabila terdapat transaksi berupa pembelian valuta asing berupa Uang Kertas Asing (UKA) oleh Penyelenggara KUPVA BB.
2. Pasal 2 ayat (3) PBI Nomor 18/20/PBI/2016, menyatakan bahwa mekanisme jual dan beli Uang Kertas Asing (UKA) wajib dilakukan secara fisik dan penyerahan Rupiah dilakukan secara fisik atau melalui transfer intrabank atau antarbank.
3. Pembelian UKA yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke kantor Penyelenggara KUPVA BB oleh pemilik rekening baik orang perseorangan atau Korporasi, pihak yang mewakilkan pemilik rekening (*conductor*), atau *walk in customer* (WIC) dalam jumlah kumulatif per jenis Transaksi Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) atau dengan mata uang asing yang nilainya setara yang dilakukan baik dalam 1 (satu) kali Transaksi maupun beberapa kali Transaksi dalam 1 (satu) hari kerja yang terjadi pada 1 (satu) atau beberapa kantor dalam 1 (satu) Penyelenggara KUPVA BB dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka penyetoran uang tunai tersebut dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).

4. Contoh ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 15 -

4. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Pembelian Uang Kertas Asing” adalah sesuai tabel berikut ini:

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
A. Single Transaction				
1.	Amira membawa uang tunai USD6.000 ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp90.0000.000,- (sembilan puluh juta rupiah) dengan kurs 1USD= Rp15.000,- dan diambil secara tunai di Penyelenggara KUPVA BB ABC.	Bi Party - Pembelian Valas	Not My Client Person – Amira USD6.000 Funds Code: Uang Tunai Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”	Not My Client Person – Amira Rp90.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
2.	Rinda membawa uang tunai USD6.700 ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp100.500.000,- (seratus juta lima ratus ribu rupiah) dengan kurs 1	Bi Party - Pembelian Valas	My Client Person – Rinda USD6.700 Funds Code: Uang Tunai Untuk mata uang asing USD diisi pada	My Client Person – Rinda Rp100.500.000,- Funds Code: Uang Tunai



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 16 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	USD= Rp15.000,- dan diambil secara tunai di Penyelenggara KUPVA BB ABC.		field “Valuta Asing”	
3.	Amir membawa uang tunai USD6.000 ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp90.000.000,- (sembilan puluh juta rupiah) dengan kurs 1USD= Rp15.000,- dan ditransfer ke rekening Amir di Bank Maju Bersama.	Bi Party - Pembelian Valas	Not My Client Person – Amir USD6.000 Funds Code: Uang Tunai Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”	Not My Client Account – Amir Rp90.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening Amir di Bank Maju Bersama
4.	Amel membawa uang tunai USD7.000 ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp105.000.000,- (seratus lima juta	Bi Party - Pembelian Valas	My Client Person – Amel USD7.000 Funds Code: Uang Tunai	Not My Client Account – Amel Rp105.000.000,- Funds Code: Rekening

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 17 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	rupiah) dengan kurs Rp15.000,- dan ditransfer ke rekening Amel di Bank Maju Bersama.		Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”	Rekening yang dimaksud adalah rekening Amel di Bank Maju Bersama
5.	Alvi membawa uang tunai USD40.000 ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan dengan Rupiah senilai Rp600.000.000,- (enam ratus juta rupiah) dengan kurs 1USD= Rp15.000,- dan diambil secara tunai.	Bi Party - Pembelian Valas	My Client Person – Alvi USD40.000 Funds Code: Uang Tunai Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”	My Client Person – Alvi Rp600.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
6.	Budi meminta Andi untuk datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC dengan membawa uang tunai USD10.000 untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp150.000.000,- (seratus lima puluh	Bi Party - Pembelian Valas	My Client Person – Budi USD10.000 Conductor: My Client Person – Andi	Not My Client Account – Budi Rp150.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 18 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>juta rupiah) dengan kurs 1USD= Rp15.000,-. Budi meminta agar hasil penukaran tersebut di transfer ke rekening Budi di Bank Maju Bersama.</p>		<p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada field “Valuta Asing”</p>	<p>Budi di Bank Maju Bersama</p>
B. Multiple Transaction				
<p>1.</p>	<p>Ahmad pada 1 (satu) hari yang sama datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk melakukan 3 (tiga) kali transaksi dalam waktu yang berbeda sebagai berikut:</p> <p>a. Pukul 08.00 WIB, Ahmad membawa uang tunai USD 1.333 untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) dengan</p>	<p>Bi Party - Pembelian Valas</p>	<p>Transaksi 1: My Client Person – Ahmad USD1.333</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Person – Ahmad USD2.000</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 3: My Client Person –</p>	<p>Transaksi 1 My Client Person – Ahmad Rp20.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Person – Ahmad Rp30.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 3: My Client Person –</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 19 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>kurs 1USD= Rp15.000,- dan diambil secara tunai di Penyelenggara KUPVA BB ABC.</p> <p>b. Pukul 12.00 WIB, Ahmad membawa uang tunai USD2.000 untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah) dengan kurs 1USD= Rp15.000,- dan diambil secara tunai di Penyelenggara KUPVA BB ABC.</p> <p>c. Pukul 15.00 WIB, Ahmad membawa uang tunai USD3.333 untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp50.000.000,-</p>		<p>Ahmad USD3.333</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada field "Valuta Asing"</p>	<p>Ahmad Rp50.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 20 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	(lima puluh juta rupiah) dengan kurs 1USD= Rp15.000,- dan diambil secara tunai di Penyelenggara KUPVA BB ABC.			
2.	Anto membawa uang tunai USD7.000 ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp105.0000.000,- (seratus lima juta rupiah) dengan kurs 1USD= Rp15.000,-, sebagian diambil secara tunai di Penyelenggara KUPVA BB ABC sebesar Rp52.500.000,- (lima puluh dua juta lima ratus ribu rupiah) dan sebagian lainnya di transfer ke rekening	Bi Party - Pembelian Valas	<p>Transaksi 1: My Client Person – Anto USD3.500</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Person – Anto USD3.500</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada</p>	<p>Transaksi 1 My Client Person – Anto Rp52.500.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: Not My Client Account – Anto Rp52.500.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Rekening yang dimaksud adalah rekening</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 21 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Anto di Bank Maju Bersama sebesar Rp52.500.000,- (lima puluh dua juta lima ratus ribu rupiah).		field “Valuta Asing”	Anto di Bank Maju Bersama
3.	<p>Mery pada 1 (satu) hari yang sama datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk melakukan 3 (tiga) kali transaksi dalam waktu yang berbeda sebagai berikut:</p> <p>a. Pukul 08.00 WIB Mery datang membawa uang tunai USD1.333 untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) dengan kurs 1USD= Rp15.000,- dan</p>	Bi Party - Pembelian Valas	<p>Transaksi 1: My Client Person – Mery USD1.333</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Person – Mery USD18.666</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 3: My Client Person – Mery USD13.333</p>	<p>Transaksi 1: My Client Person – Mery Rp20.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 2: My Client Person – Mery Rp280.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>Transaksi 3: My Client Person – Mery Rp200.000.000,-</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 22 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>diambil secara tunai.</p> <p>b. Pukul 12.00 WIB datang membawa uang tunai USD18.666 untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp280.000.000,- (dua ratus delapan puluh juta rupiah) dengan kurs 1USD= Rp15.000,- dan diambil secara tunai.</p> <p>c. Pukul 15.00 WIB datang membawa uang tunai USD13.333 untuk ditukarkan ke Rupiah senilai Rp200.000.000,- (dua juta rupiah) dengan kurs</p>		<p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Funds Code: Uang Tunai</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 23 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	1USD= Rp15.000,- dan diambil secara tunai tunai.			

C. PEMBELIAN CEK PELAWAT (*TRAVELERS CHEQUE*)

1. Penyelenggara KUPVA BB wajib memilih *transmode code* “Pembelian Travelers Cheque” apabila terdapat transaksi berupa pembelian Cek Pelawat (*travelers cheque*).
2. Pembelian Cek Pelawat (*travelers cheque*) yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa keluar dari kantor Penyelenggara KUPVA BB oleh pemilik rekening baik orang perseorangan atau Korporasi, pihak yang mewakili pemilik rekening (*conductor*), atau *walk in customer* (WIC) dalam jumlah kumulatif per jenis Transaksi Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) atau dengan mata uang asing yang nilainya setara yang dilakukan baik dalam 1 (satu) kali Transaksi maupun beberapa kali Transaksi dalam 1 (satu) hari kerja yang terjadi pada 1 (satu) atau beberapa kantor dalam 1 (satu) Penyelenggara KUPVA BB dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka pencairan uang tunai tersebut dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).
3. Dalam hal KUPVA BB menerima penukaran Cek Pelawat (*travelers cheque*) dalam bentuk valuta asing atau rupiah yang dilanjutkan dengan pembelian UKA (untuk mata uang semula berupa valuta asing dan ditukar menjadi rupiah) atau penjualan UKA (untuk mata uang semula berupa rupiah dan ditukar menjadi valuta asing) maka terhadap kondisi dimaksud, KUPVA BB harus:

a. menggunakan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 24 -

- a. menggunakan *transmode code* “Pembelian Trevelers Cheque” untuk transaksi penukaran Cek Pelawat (travelers cheque) dalam bentuk valuta asing atau rupiah; dan
 - b. menggunakan *transmode code* “Pembelian Valas” untuk transaksi hasil pembelian *travelers cheque* dalam bentuk valuta asing yang selanjutnya ditukar ke rupiah atau “Penjualan Valas” untuk transaksi hasil pembelian *travelers cheque* dalam bentuk rupiah yang selanjutnya ditukar ke valuta asing.
4. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Pembelian Trevelers Cheque” adalah sesuai tabel berikut ini.

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
1.	Siti datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk menukarkan Cek Pelawat (travelers cheque) senilai Rp30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah) untuk dicairkan secara tunai.	Bi Party - Pembelian Travelers Cheque	Not My Client Person – Siti Rp30.000.000,- Funds Code: Travelers Cheque	Not My Client Person – Siti Rp30.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
2.	Andi datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk menukarkan Cek	Bi Party - Pembelian Travelers Cheque	My Client Person – Andi Rp100.000.000,-	My Client Person – Andi Rp100.000.000,-



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 25 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Pelawat (travelers cheque) senilai Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) untuk dicairkan secara tunai.		Funds Code: Travelers Cheque	Funds Code: Uang Tunai
3.	Andi datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk menukarkan Cek Pelawat (travelers cheque) senilai Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) untuk dicairkan dan di transfer ke rekening Andi di Bank Maju Bersama.	Bi Party - Pembelian Travelers Cheque	My Client Person – Andi Rp100.000.000,- Funds Code: Travelers Cheque	Not My Client Account – Andi Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening Andi di Bank Maju Bersama
4.	Budi datang ke Penyelenggara KUPVA BB ABC untuk menukarkan Cek Pelawat (travelers cheque) senilai Rp150.000.000,-	Bi Party - Pembelian Travelers Cheque	Transaksi 1: My Client Person – Budi Rp75.000.000,-	Transaksi 1: My Client Person – Budi Rp75.000.000,-

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 26 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	(seratus juta rupiah) untuk dicairkan secara tunai sebesar Rp75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah) dan sebagiannya ditransfer ke rekening Budi di Bank Maju Bersama sebesar Rp75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah).		Funds Code: Travelers Cheque Transaksi 2: My Client Person – Budi Rp75.000.000,- Funds Code: Travelers Cheque	Funds Code: Uang Tunai Transaksi 2: Not My Client Account – Budi Rp75.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening Budi di Bank Maju Bersama

V. PENUTUP

Surat Edaran ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan.

Ditetapkan di Jakarta
pada tanggal 30 Juni 2021
KEPALA PUSAT PELAPORAN DAN
ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN,

DIAN EDIANA RAE