



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

Kepada Yth:

Seluruh Perusahaan Pembiayaan

SURAT EDARAN
NOMOR 10 TAHUN 2021
TENTANG
PEDOMAN PEMILIHAN JENIS TRANSAKSI (*TRANSMODE CODE*) DAN
INSTRUMEN TRANSAKSI (*FUNDS CODE*) DALAM APLIKASI *GOAML*
BAGI PERUSAHAAN PEMBIAYAAN

Sehubungan dengan telah ditetapkannya 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 PPATK yang meliputi:

- 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*, perusahaan pembiayaan menyampaikan informasi dalam *field mandatory* dan *field optional*. Pada *field mandatory*, perusahaan pembiayaan harus melengkapi seluruh informasi pada *field mandatory* agar laporan yang disampaikan ke PPATK tidak tertolak oleh sistem pada Aplikasi *goAML*. Selain itu, perusahaan pembiayaan diharapkan dapat melengkapi seluruh informasi pada *field optional* tersebut agar kualitas laporan yang disampaikan ke PPATK dapat optimal.

Dalam Aplikasi *goAML*, perusahaan pembiayaan 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 perusahaan pembiayaan 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 perusahaan pembiayaan harus menentukan jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) baik pada bentuk transaksi *bi party* maupun *multi party*.

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

- a. pencairan pembiayaan;
- b. pembayaran angsuran;
- c. pelunasan pembiayaan; dan
- d. transaksi internal.

Berdasarkan Pasal 1 angka 9 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan menyatakan bahwa lembaga Pembiayaan adalah badan usaha yang melakukan kegiatan pembiayaan dalam bentuk penyediaan dana atau barang modal sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan mengenai lembaga pembiayaan. Selanjutnya, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 35/POJK.05/2018 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan disebutkan definisi perusahaan

pembiayaan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 3 -

pembiayaan adalah badan usaha yang melakukan kegiatan pembiayaan barang dan/atau jasa.

Berdasarkan lingkup jenis transaksi tersebut di atas, perusahaan pembiayaan 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 perusahaan pembiayaan dalam memilih jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) untuk transaksi yang dilakukan Pengguna Jasa akan mengakibatkan laporan yang disampaikan perusahaan pembiayaan 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 perusahaan pembiayaan 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 Perusahaan Pembiayaan.

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 perusahaan pembiayaan dengan nominal transaksi sama dengan atau di atas Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).
2. “*Not My Client*” apabila pengguna jasa yang merupakan *walk in customer* atau melakukan hubungan usaha dengan perusahaan pembiayaan dengan nominal transaksi di bawah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).

II. MAKSUD DAN TUJUAN

Surat Edaran ini dimaksudkan untuk memudahkan perusahaan pembiayaan 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 Edaran ini bertujuan untuk memberikan pedoman bagi perusahaan pembiayaan dalam menentukan jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) dari transaksi Pengguna Jasa yang akan dilaporkan ke PPATK. Ketepatan perusahaan pembiayaan 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 ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 5 -

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 TRANSAKSI (*TRANSMODE CODE*) DAN INSTRUMEN TRANSAKSI (*FUNDSCODE*)

1. PENCAIRAN PEMBIAYAAN

- a. Perusahaan pembiayaan harus memilih *transmode code* “Pencairan Pembiayaan” apabila terdapat transaksi berupa pencairan pembiayaan sesuai dengan pengajuan dari pengguna jasa.
- b. Penarikan uang tunai yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke perusahaan pembiayaan oleh pemilik rekening baik orang perseorangan atau Korporasi, pihak yang mewakilli pemilik rekening (*conductor*), atau *walk in customer* (WIC) dalam jumlah kumulatif per jenis Transaksi Rp500.000.000,00 (lima ratus

juta ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 6 -

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) perusahaan pembiayaan dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka penyetoran uang tunai tersebut dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).

- c. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Pencairan Pembiayaan” adalah sesuai tabel berikut ini:

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
1.	Ali memperoleh pencairan pembiayaan dari PT ABC Finance pada tanggal 6 Maret 2021 sejumlah Rp50.000.000,- (lima puluh juta) rupiah dengan mekanisme pencairan pembiayaan melalui transfer ke rekening Ali di Bank Maju Bersama.	Bi Party - Pencairan Pembiayaan	My Client Account – Ali Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Ali di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance	Not My Client Account – Ali – Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Ali di Bank Maju Bersama

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 7 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
2.	<p>Sandy memperoleh pencairan pembiayaan dari PT ABC Finance pada tanggal 4 Februari 2021 sejumlah Rp75.000.000,- (tujuh puluh lima juta) rupiah. Pencairan pinjaman diterima Sandy secara tunai di kantor PT ABC Finance.</p>	<p>Bi Party - Pencairan Pembiayaan</p>	<p>My Client Account – Sandy Rp75.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Sandy di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance</p>	<p>My Client Person – Sandy Rp75.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>
3.	<p>Amin memperoleh pencairan pembiayaan PT ABC Finance pada tanggal 1 Februari 2021 sejumlah Rp100.000.000,- (seratus ratus juta) rupiah dengan</p>	<p>Bi Party - Pencairan Pembiayaan</p>	<p>My Client Account – Amin Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Amin</p>	<p>Not My Client Account – Amin Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Amin</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 8 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	mekanisme pencairan pembiayaan melalui transfer ke rekening Amin di Bank Maju Bersama.		di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance	di Bank Maju Bersama
4.	Dimas memperoleh pencairan pembiayaan dari PT ABC Finance pada tanggal 5 Maret 2021 sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta) rupiah. Pencairan pinjaman diterima Tuan Dimas secara tunai di kantor PT ABC Finance.	Bi Party - Pencairan Pembiayaan	My Client Account – Dimas Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dimas di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance	My Client Person – Dimas Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
5.	Shinta memperoleh pencairan pembiayaan dari PT ABC Finance sejumlah	Bi Party - Pencairan Pembiayaan	My Client Account – Shinta Rp500.000.000,-	My Client Person – Shinta Rp500.000.000,-

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 9 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah). Pencairan pinjaman diterima Sinta secara tunai di kantor PT ABC Finance.		Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Sinta di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance	Funds Code: Uang Tunai
6.	Dewi memperoleh pencairan pembiayaan dari PT ABC Finance sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dengan mekanisme pencairan pembiayaan melalui transfer ke rekening Dewi di Bank Maju Bersama.	Bi Party - Pencairan Pembiayaan	My Client Account – Dewi Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dewi di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance	Not My Client Account – Dewi Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dewi di Bank Maju Bersama
7.	Jhon atas perintah PT Makmur Sejahtera	Bi Party - Pencairan Pembiayaan	My Client Account –	My Client Entity –



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 10 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>menerima pencairan pembiayaan dari PT ABC Finance pada tanggal 1 Maret 2021 sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) secara tunai di kantor PT ABC Finance.</p>		<p>PT Makmur Sejahtera Rp100.000.000,-</p> <p>My Client Conductor - Jhon</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT Makmur Sejahtera di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance</p>	<p>PT Makmur Sejahtera Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>
8.	<p>1 Januari 2021 Dewi memperoleh 2 (dua) pencairan pembiayaan dari PT ABC Finance untuk pembiayaan 2 (dua) mobil senilai masing-</p>	<p>Bi Party - Pencairan Pembiayaan</p>	<p>Transaksi 1: My Client Account – Dewi Rp500.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>Transaksi 1 Not My Client Account – Dewi Rp500.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 11 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>masing Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dan Rp700.000.000,- (tujuh ratus juta rupiah) dengan mekanisme pencairan pembiayaan melalui transfer ke rekening Dewi di Bank Maju Bersama.</p>		<p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dewi di Perusahaan Pembiayaan</p> <p>Transaksi 2: My Client Account – Dewi Rp700.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dewi di Perusahaan Pembiayaan</p>	<p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dewi di Bank</p> <p>Transaksi 2: Not My Client Account – Dewi Rp700.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dewi di Bank Maju Bersama</p>

2. PEMBAYARAN ANGSURAN

- a. Perusahaan pembiayaan harus memilih *transmode code* “Pembayaran Angsuran” apabila terdapat pembayaran angsuran yang dilakukan oleh pengguna jasa.

b. Penyetoran ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 12 -

- b. Penyetoran uang tunai yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke perusahaan pembiayaan oleh pemilik rekening baik orang perseorangan atau Korporasi, pihak yang mewakilli 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) perusahaan pembiayaan dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka penyetoran uang tunai tersebut dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).
- c. Dalam hal perusahaan pembiayaan tidak mengetahui identitas penyetor angsuran debitur melalui setoran tunai di bank maka di *field* “From” diisi dengan nama debitur dari perusahaan pembiayaan.
- d. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Pembayaran Angsuran” adalah sesuai tabel berikut ini.

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
1.	Rahman adalah Nasabah PT ABC Finance yang melakukan pembayaran angsuran pembiayaan bulan Januari 2021 sejumlah	Bi Party - Pembayaran Angsuran	Not My Client Account – Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening	My Client Account – Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 13 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) melalui pendebitan rekening Rahman di Bank Maju Bersama.		Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di Bank Maju Bersama	Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
2.	Amin adalah Nasabah PT ABC Finance yang melakukan pembayaran angsuran pembiayaan bulan Januari 2021 sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) secara setor tunai di Bank Maju Bersama.	Bi Party - Pembayaran Angsuran	Not My Client Person – Amin Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Amin Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Amin di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
3.	Jhon adalah Nasabah PT ABC Finance melakukan pembayaran angsuran pembiayaan	Bi Party - Pembayaran Angsuran	My Client Person – Jhon Rp5.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Jhon Rp5.000.000,- Funds Code: Rekening

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 14 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	bulan Januari 2021 sejumlah Rp5.000.000,- (lima juta rupiah) secara tunai di kantor PT ABC Finance.			Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Jhon di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
4.	Chery datang ke Bank Maju Bersama untuk melakukan pembayaran angsuran pinjaman atas nama Dody (suami Chery) di PT ABC Finance secara tunai pada tanggal 2 Januari 2021 sebesar Rp5.000.000,- (lima juta rupiah) secara tunai.	Bi Party - Pembayaran Angsuran	Not My Client Person – Dody Rp5.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dody Rp5.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dody di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
5.	Dina datang ke Bank Maju Bersama untuk melakukan pembayaran	Bi Party - Pembayaran Angsuran	Not My Client Person – Bambang Rp100.000.000,-	My Client Account – Bambang Rp100.000.000,-

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 15 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	angsuran untuk pinjaman atas nama Bambang (Suami Dina) di PT ABC Finance pada tanggal 5 Januari 2021 sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) secara tunai.		Funds Code: Uang Tunai	Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bambang di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
6.	Aminah datang ke PT ABC Finance dengan membawa uang tunai senilai Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) untuk melakukan pembayaran angsuran pinjaman atas nama Ali di PT ABC Finance.	Bi Party - Pembayaran Angsuran	My Client Person – Aminah Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Ali Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Ali di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 16 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
7.	Aminah datang ke PT ABC Finance dengan membawa uang tunai senilai Rp75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah) berdasarkan perintah dari Ali untuk melakukan pembayaran angsuran pinjaman atas nama Ali di PT ABC Finance.	Bi Party - Pembayaran Angsuran	My Client Person – Ali Rp75.000.000,- Funds Code: Uang Tunai My Client – Conductor – Aminah	My Client Account – Ali Rp75.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Ali di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
8.	Ayu datang ke PT ABC Finance pada tanggal 2 Februari 2021 dengan membawa uang tunai sejumlah Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) untuk melakukan pembayaran angsuran	Bi Party - Pembayaran Angsuran	Not My Client Person – Ayu Rp50.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Didin Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Didin



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 17 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	pinjaman Didin di PT ABC Finance.			di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
8.	Budi atas perintah dari PT Sejahtera datang ke PT ABC Finance pada tanggal 2 Februari 2021 dengan membawa uang tunai senilai Rp 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk pembayaran angsuran pinjaman PT Sejahtera di PT ABC Finance.	Bi Party - Pembayaran Angsuran	My Client Entity – PT Sejahtera Rp500.000.000,- My Client Conductor – Budi Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – PT Sejahtera Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT Sejahtera di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
9.	Dodi atas perintah dari PT Bangun Permai datang ke PT ABC Finance pada tanggal 2 Februari 2021 dengan membawa uang	Bi Party - Pembayaran Angsuran	My Client Entity – PT Bangun Permai Rp80.000.000,- My Client – Conductor – Dodi	My Client Account – PT Bangun Permai Rp80.000.000,- Funds Code: Rekening



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 18 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	tunai sejumlah Rp80.000.000,- (delapan puluh juta rupiah) untuk pembayaran pinjaman PT Bangun Permai di PT ABC Finance.		Funds Code: Uang Tunai	Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT Bangun Permai di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
10.	Tanggal 1 Juni 2021, Aminah datang ke PT. ABC Finance untuk melakukan pembayaran angsuran Budi senilai Rp10.000.000 pada pukul 09.00. Pada hari yang sama, Dina datang ke PT. ABC Finance untuk melakukan pembayaran angsuran Budi senilai	Bi Party - Pembayaran Angsuran	Transaksi 1 Not My Client Person – Aminah Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai Transaksi 2 Not My Client Person –	Transaksi 1 My Client Account – Budi Rp10.000.000,- Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Budi di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance Funds Code: Rekening Transaksi 2 My Client Account –



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 19 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Rp5.000.000jt pada pukul 13.00.		Dina Rp5.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	Budi Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Budi di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
11.	Tanggal 1 Mei 2021, Cerry datang ke Bank Suka Makmur untuk melakukan pembayaran angsuran Rahman Rp10.000.000,- pada PT ABC Finance. Pada tanggal yang sama Cindy datang ke Bank Maju Bersama untuk	Bi Party - Pembayaran Angsuran	Transaksi 1 My Client Person – Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	Transaksi 1 My Client Account – Rahman Rp10.000.000,- Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Budi di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance Funds Code: Rekening

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 20 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	melakukan pembayaran angsuran Rahman Rp20.000.000,- pada PT ABC Finance.		Transaksi 2 Not My Client Person – Rahman Rp20.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	Transaksi 2 My Client Account – Rahman Rp20.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance

3. PELUNASAN PEMBIAYAAN

- a. Perusahaan Pembiayaan wajib memilih *transmode code* “Pelunasan Pembiayaan” apabila terdapat transaksi berupa pelunasan pembiayaan oleh pengguna jasa.
- b. Penyetoran uang tunai yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke perusahaan pembiayaan 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 ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 21 -

maupun beberapa kali Transaksi dalam 1 (satu) hari kerja yang terjadi pada 1 (satu) atau beberapa kantor dalam 1 (satu) perusahaan pembiayaan dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka penyetoran uang tunai tersebut dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).

- c. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Pelunasan Pembiayaan” adalah sesuai tabel berikut ini.

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
1.	Budi adalah Nasabah PT ABC Finance yang melakukan pembayaran angsuran terakhir untuk pelunasan pembiayaan sebesar Rp 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) pada tanggal 1 Februari 2021 melalui pendebitan rekening Budi di Bank Maju Bersama.	Bi Party - Pelunasan Pembiayaan	Not My Client Account – Budi Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Budi di Bank Maju Bersama	My Client Account – Budi Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Budi di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 22 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
2.	Alan adalah Nasabah PT ABC Finance yang melakukan pembayaran angsuran terakhir untuk pelunasan pembiayaan sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) pada tanggal 1 Februari 2021 secara tunai di Bank Maju Bersama.	Bi Party - Pelunasan Pembiayaan	Not My Client Person – Alan Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Alan Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Alan di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
3.	Aminah adalah nasabah PT ABC Finance yang melakukan pembayaran angsuran terakhir untuk pelunasan pembiayaan pada tanggal 1 Februari 2021 sebesar Rp	Bi Party - Pelunasan Pembiayaan	My Client Person – Aminah Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Aminah Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 23 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	10.000.000,- (sepuluh puluh juta rupiah) secara tunai ke kantor PT ABC Finance.			Aminah di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
4.	Chery datang ke Bank Maju Bersama pada tanggal 1 Februari 2021 untuk melakukan pembayaran angsuran terakhir untuk pelunasan pinjaman Dody (Suami Chery) di PT ABC Finance sejumlah Rp 5.000.000,- (lima juta rupiah) secara tunai.	Bi Party - Pelunasan Pembiayaan	Not My Client Person Dody Rp5.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dody Rp5.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dody di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
5.	Dina datang ke Bank Maju Bersama tanggal 1 Februari 2021 untuk	Bi Party - Pelunasan Pembiayaan	Not My Client Person – Bambang Rp100.000.000,-	My Client Account – Bambang Rp100.000.000,-

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 24 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>melakukan pembayaran angsuran terakhir untuk pelunasan pinjaman atas nama Bambang di PT ABC Finance sejumlah Rp 100.000.000,- (seratus juta rupiah) secara tunai.</p>		<p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bambang di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance</p>
6.	<p>Dina datang ke PT ABC Finance tanggal 1 Februari 2021 atas perintah Bambang dengan membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) untuk melakukan pembayaran angsuran terakhir untuk</p>	<p>Bi Party - Pelunasan Pembiayaan</p>	<p>My Client Person – Bambang Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>My Client – Conductor - Dina</p>	<p>My Client Account – Bambang Rp100.000.00,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bambang di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 25 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	pelunasan pinjaman atas nama Bambang di PT ABC Finance.			
7.	Dina datang ke PT ABC Finance tanggal 1 Februari 2021 dengan membawa uang tunai sejumlah Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) atas perintah Bambang untuk melakukan pelunasan pinjaman atas nama Bambang di PT ABC Finance.	Bi Party - Pelunasan Pembiayaan	My Client Person – Bambang Rp50.000.000,- Conductor: My Client Dina Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Bambang Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening rekening Bambang di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
8.	Budi atas perintah dari PT Sejahtera datang ke PT ABC Finance tanggal 1 Februari 2021 dengan	Bi Party - Pelunasan Pembiayaan	My Client Entity – PT Sejahtera Rp500.000.000,-	My Client Account – PT Sejahtera Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 26 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	membawa uang tunai senilai Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk pelunasan pinjaman PT Sejahtera di PT ABC Finance.		My Client – Conductor – Budi Funds Code: Uang Tunai	Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT Sejahtera di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance
9.	Dodi atas perintah dari PT Bangun Permai datang ke PT ABC Finance dengan membawa uang tunai sejumlah Rp80.000.000,- (delapan puluh juta rupiah) untuk pelunasan pinjaman PT Bangun Permai di PT ABC Finance.	Bi Party - Pelunasan Pembiayaan	My Client Entity – PT Bangun Permai – Rp80.000.000,- My Client – Conductor – Dodi Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – PT Bangun Permai Rp80.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT Bangun Permai di Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 27 -

4. TRANSAKSI INTERNAL

- a. Perusahaan pembiayaan harus memilih *transmode code* “Transaksi Internal” untuk transaksi keuangan yang apabila dilaporkan sebagai ‘*From*’ atau ‘*To*’ maka salah satunya merupakan perusahaan pembiayaan itu sendiri seperti pembebanan biaya administrasi.
- b. Pemilihan *transmode code* ‘Transaksi Internal’ digunakan dengan pilihan sebagai *Multi Party*, dan bukan *Bi Party*.
- c. Latar belakang diinformasikannya transaksi internal oleh perusahaan pembiayaan, antara lain adanya laporan transaksi keuangan mencurigakan atas dasar permintaan PPATK, dengan mutasi rekening dalam periode tertentu. Sebagai contoh, PPATK meminta transaksi pada rekening Tuti Sumiati pada Perusahaan Pembiayaan dari bulan Januari sampai dengan bulan Maret 2020. Perusahaan pembiayaan wajib memberikan seluruh transaksi debit dan kredit yang terjadi pada rekening Tuti Sumiati tersebut (*full account statement*) pada bulan Januari, Februari dan Maret 2020. Oleh karena itu apabila terdapat transaksi internal pada mutasi rekening maka turut dilaporkan dalam laporan transaksi keuangan mencurigakan permintaan PPATK tersebut.
- d. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “transaksi internal” adalah sesuai tabel berikut ini.

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	KETERANGAN
1.	Perusahaan Pembiayaan PT ABC Finance membebankan biaya administrasi atas pencairan dana pinjaman Ali pada tanggal 16 Maret 2021	Multi Party - Transaksi Internal	My Client Account – Ali Rp5.000.000,-

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 28 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	KETERANGAN
	sejumlah Rp5.000.000,- (plafon dana pinjaman Rp500.000.000,-).		Funds Code: Rekening
2.	Perusahaan pembiayaan PT ABC Finance membebankan biaya administrasi sejumlah Rp100.000,- pada tanggal 1 Maret 2021 atas pinjaman Ali.	Multi Party - Transaksi Internal	My Client Account – Ali Rp100.000,- Funds Code: Rekening

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