



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

Kepada Yth:

Seluruh Koperasi yang Melakukan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam

SURAT EDARAN

NOMOR 14 TAHUN 2021

TENTANG

PEDOMAN PEMILIHAN JENIS TRANSAKSI (*TRANSMODE CODE*) DAN INSTRUMEN TRANSAKSI (*FUNDS CODE*) DALAM APLIKASI *GOAML* BAGI KOPERASI YANG MELAKUKAN KEGIATAN USAHA SIMPAN PINJAM

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.

Berdasarkan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 2 -

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Oleh Koperasi menyatakan bahwa kegiatan usaha simpan pinjam oleh koperasi kegiatan usaha simpan pinjam merupakan kegiatan yang dilakukan untuk menghimpun dana dan menyalurkannya melalui kegiatan usaha simpan pinjam dari dan untuk anggota koperasi yang bersangkutan, calon anggota koperasi yang bersangkutan, koperasi lain dan atau anggotanya. Ketentuan tersebut di atas, serta Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 16/Per/M.KUKM/IX/2015 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah oleh Koperasi menetapkan jenis koperasi yang melakukan kegiatan usaha simpan pinjam meliputi:

- a. Koperasi Simpan Pinjam (KSP) adalah koperasi yang kegiatannya hanya usaha simpan pinjam;
- b. Unit Simpan Pinjam (USP) adalah unit koperasi yang bergerak di bidang usaha simpan pinjam, sebagai bagian dari kegiatan usaha Koperasi yang bersangkutan;
- c. Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) adalah Koperasi yang kegiatan usahanya meliputi simpanan, pinjaman dan pembiayaan sesuai prinsip syariah, termasuk mengelola zakat, infaq/sedekah, dan wakaf; dan
- d. Unit Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Koperasi (USPPS) Koperasi adalah unit Koperasi yang bergerak di bidang usaha meliputi simpanan, pinjaman dan pembiayaan sesuai dengan prinsip syariah, termasuk mengelola zakat, infaq/sedekah, dan wakaf sebagai bagian dari kegiatan Koperasi yang bersangkutan.

Dalam ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 3 -

Dalam menyampaikan laporan ke PPATK melalui Aplikasi *goAML*, KSP/USP/KSPPS/USPPS menyampaikan informasi dalam *field mandatory* dan *field optional*. Pada *field mandatory*, KSP/USP/KSPPS/USPPS harus melengkapi seluruh informasi pada *field mandatory* agar laporan yang disampaikan ke PPATK tidak tertolak oleh sistem pada Aplikasi *goAML*. Selain itu, KSP/USP/KSPPS/USPPS diharapkan dapat melengkapi seluruh informasi pada *field optional* tersebut agar kualitas laporan yang disampaikan ke PPATK dapat optimal.

Dalam Aplikasi *goAML*, KSP/USP/KSPPS/USPPS 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 KSP/USP/KSPPS/USPPS 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 KSP/USP/KSPPS/USPPS 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. penyimpanan tunai;
- b. penarikan simpanan tunai;
- c. pencairan pinjaman;
- d. pembayaran pinjaman;
- e. pelunasan pinjaman;
- f. pemindahbukuan;
- g. transfer keluar (dalam negeri); dan
- h. transfer masuk (dalam negeri).

Berdasarkan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 4 -

Berdasarkan lingkup jenis transaksi tersebut di atas, KSP/USP/KSPPS/USPPS 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 KSP/USP/KSPPS/USPPS dalam memilih jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) untuk transaksi yang dilakukan Pengguna Jasa akan mengakibatkan laporan yang disampaikan KSP/USP/KSPPS/USPPS 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 KSP/USP/KSPPS/USPPS 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 Koperasi yang Melakukan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam.

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

- 5 -

- 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 KSP/USP/KSPPS/USPPS 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 KSP/USP/KSPPS/USPPS dengan nominal transaksi di bawah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).

II. MAKSUD DAN TUJUAN

Surat Edaran ini dimaksudkan untuk memudahkan KSP/USP/KSPPS/USPPS 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 KSP/USP/KSPPS/USPPS dalam menentukan jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) dari transaksi Pengguna Jasa yang akan dilaporkan ke PPATK. Ketepatan KSP/USP/KSPPS/USPPS 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

- 6 -

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. PENYIMPANAN TUNAI

- a. KSP/USP/KSPPS/USPPS harus memilih *transmode code* “Penyimpanan Tunai” apabila terdapat penyerahan sejumlah dana oleh anggota, calon anggota, koperasi lain, dan/atau anggotanya kepada koperasi dalam bentuk atau simpanan koperasi yang dilakukan secara tunai.
- b. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan dan Transaksi Keuangan Tunai, **KSP/USP/KSPPS/USPPS tidak diperkenankan untuk memilih *transmode code* “Penyimpanan Tunai”** untuk transaksi keuangan sebagai berikut:

1) pendebetan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 7 -

- 1) pendebitan rekening tertentu yang selanjutnya disetorkan ke rekening tertentu (tarik setor tunai); atau
 - 2) metode transaksi keuangan lainnya selain menyetorkan uang tunai fisik.
- c. Penyetoran uang tunai yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke kantor KSP/USP/KSPPS/USPPS 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) KSP/USP/KSPPS/USPPS dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka penyetoran uang tunai tersebut dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).
- d. Mempertimbangkan bahwa KSP/USP/KSPPS/USPPS tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran maka apabila terdapat transfer dana dalam negeri dan/atau luar negeri dengan pengguna jasa KSP/USP/KSPPS/USPPS yang merupakan pengirim asal atau penerima akhir maka transaksi keuangan tersebut tidak diperkenankan untuk dipetakan '*from*' atau '*to*' dalam *bi party*, dengan pihak yang dilaporkan adalah rekening KSP/USP/KSPPS/USPPS yang terdapat di bank umum yang menjadi perantara dalam hal terdapat transaksi keuangan tersebut di atas. KSP/USP/KSPPS/USPPS harus memetakan '*from*' atau '*to*' adalah rekening pengguna jasa di bank umum dan rekening pengguna jasa yang ada di KSP/USP/KSPPS/USPPS yang menjadi sumber dana dan tujuan transaksi tersebut.
- e. Contoh ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 8 -

e. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Penyimpanan Tunai” adalah sesuai tabel berikut ini:

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
A. Single Transaction				
1.	Dandy membawa uang tunai sejumlah Rp10.000.000,- untuk disetorkan ke rekening simpanannya sendiri di KSP Langit Senja	Bi Party - Penyimpanan Tunai	My Client Person – Dandy Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dandy Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Dandy di KSP Langit Senja
2.	Dandy membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- untuk disetorkan ke rekening simpanannya sendiri di KSP Langit Senja	Bi Party - Penyimpanan Tunai	My Client Person – Dandy Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dandy Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 9 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
				rekening simpanan Dandy di KSP Langit Senja
3.	Dandy membawa uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- untuk disetorkan ke rekening simpanannya sendiri di KSP Langit Senja	Bi Party - Penyimpanan Tunai	My Client Person – Dandy Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dandy Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Dandy di KSP Langit Senja
4.	Julia membawa uang tunai sejumlah Rp50.000.000,- atas instruksi Dandy untuk disetorkan ke rekening simpanan Dandy di KSP Langit Senja	Bi Party – Penyimpanan Tunai	My Client Person – Dandy Rp50.000.000,- My Client Conductor – Julia Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dandy Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 10 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
				rekening simpanan Dandy di KSP Langit Senja
5.	Julia membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- atas instruksi Dandy untuk disetorkan ke rekening simpanan Dandy di KSP Langit Senja.	Bi Party - Penyimpanan Tunai	My Client Person – Dandy Rp100.000.000,- My Client Conductor – Julia Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dandy Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Dandy di KSP Langit Senja
6.	Julia membawa uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- atas instruksi Dandy untuk disetorkan ke rekening simpanan Dandy di KSP Langit Senja.	Bi Party - Penyimpanan Tunai	My Client Person – Dandy Rp500.000.000,- My Client Conductor – Julia Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dandy Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 11 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
				rekening simpanan Dandy di KSP Langit Senja.
7.	Hesty seorang walk in customer (WIC) membawa uang tunai sejumlah Rp10.000.000,- untuk disetorkan ke rekening simpanan Sekar di KSP Punakawan.	Bi Party - Penyimpanan Tunai	Not My Client Person – Hesty Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Sekar Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Sekar di KSP Punakawan.
8.	Hesty seorang walk in customer (WIC) membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- untuk disetorkan ke rekening simpanan Sekar di KSP Punakawan.	Bi Party – Penyimpanan Tunai	My Client Person – Hesty Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Sekar Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 12 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
				rekening simpanan Sekar di KSP Punakawan
9.	Hesty seorang walk in customer (WIC) membawa uang tunai sejumlah untuk disetorkan ke rekening simpanan Sekar di KSP Punakawan.	Bi Party - Penyimpanan Tunai	My Client Person – Hesty Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Sekar Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Sekar di KSP Punakawan
10.	Tuti Sumiati membawa uang tunai sejumlah Rp75.000.000,- datang ke Bank Sejahtera Selalu, untuk disetorkan ke rekening simpanannya di KSP Suka Untung. Mekanisme yang	Bi Party - Penyimpanan Tunai	My Client Person – Tuti Sumiati Rp75.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Tuti Sumiati Rp75.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 13 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>dilakukan adalah Tuti Sumiati menyetorkan uang tunai tersebut ke rekening simpanan KSP Suka Untung melalui Bank Sejahtera, dengan memberikan bukti transaksi ke KSP Suka Untung guna didokumentasikan sebagai Penyimpanan ke rekening Tuti Sumiati di KSP Suka Untung.</p>			<p>rekening simpanan Tuti Sumiati di KSP Suka Untung</p>
B. Multi Transaction				
1.	<p>Terdapat setoran tunai ke rekening simpanan Zuvita di KSP Dewi Fortuna pada tanggal 1 April 2021 sebesar Rp35.000.000,- yang berasal dari:</p> <p>a. Raras sebesar Rp10.000.000,- yang merupakan pemilik rekening</p>	<p>Bi Party – Penyimpanan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Raras Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Zuvita Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 14 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>simpanan di KSP Dewi Fortuna.</p> <p>b. Hanifa sebesar Rp25.000.000,- yang merupakan pemilik rekening simpanan di KSP Dewi Fortuna.</p>		<p>b. Transaksi 2: My Client Person – Hanifa Rp.25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>rekening simpanan Zuvita di KSP Dewi Fortuna.</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Zuvita Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Zuvita di KSP Dewi Fortuna</p>
2.	<p>Terdapat setoran tunai ke rekening simpanan Zuvita di KSP Padi Makmur pada tanggal 26 Maret 2021 sebesar Rp550.000.000,- yang berasal dari:</p> <p>a. Raras sebesar Rp300.000.000,-</p>	Bi Party - Penyetoran Tunai	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Raras Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Zuvita Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 15 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>yang merupakan pemilik rekening simpanan di KSP Padi Makmur.</p> <p>b. Hanifa sebesar Rp250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening simpanan di KSP Padi Makmur.</p> <p>Setoran ke rekening simpanan Zuvita dibawa secara tunai fisik.</p>		<p>b. Transaksi 2: My Client Person – Hanifa Rp250.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Zuvita di KSP Padi Makmur</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Zuvita Rp250.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Zuvita di KSP Padi Makmur</p>
3.	<p>Terdapat setoran tunai ke rekening simpanan Hadi di KSP Jogja Sejahtera pada tanggal 2 April 2021 sebesar</p>	<p>Bi Party – Penyimpanan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Hadi Rp100.000.000,-</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Hadi Rp100.000.000,-</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 16 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>Rp250.000.000,- yang berasal dari:</p> <p>a. Andi atas instruksi Hadi sebesar Rp100.000.000,- .</p> <p>b. Anto atas instruksi Hadi sebesar Rp150.000.000,- .</p>		<p>My Client Conductor – Andi</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Hadi Rp150.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Anto</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Hadi di KSP Jogja Sejahtera</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Hadi Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Hadi di KSP Jogja Sejahtera</p>
4.	<p>Terdapat setoran tunai ke rekening simpanan Hadi di</p>	<p>Bi Party - Penyimpanan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person –</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account –</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 17 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>KSP Jogya Sejahtera pada tanggal 2 April 2021 sebesar Rp750.000.000,- yang berasal dari:</p> <p>a. Andi atas instruksi Hadi sebesar Rp100.000.000,- .</p> <p>b. Anto atas instruksi Hadi sebesar Rp150.000.000,- .</p> <p>c. Zuvita atas instruksi Hadi sebesar 500.000.000,-.</p>		<p>Hadi Rp100.000.000.-</p> <p>My Client Conductor – Andi</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Hadi Rp150.000.000.-</p> <p>My Client Conductor – Anto</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Hadi Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Hadi di KSP Jogja Sejahtera.</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Hadi Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Hadi di KSP Jogja Sejahtera</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 18 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
			c. Transaksi 3: My Client Person – Hadi Rp500.000.000.- My Client Conductor – Zuvita Funds Code: Uang Tunai	c. Transaksi 3: My Client Account – Hadi Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Hadi di KSP Jogja Sejahtera
5.	Terdapat setoran tunai sebesar Rp650.000.000,- pada tanggal 26 Maret 2020 di KSP Dana Negeri yang dilakukan oleh Heni seorang walk in customer (WIC) ke rekening simpanan yaitu:	Bi Party - Penyimpanan Tunai	a. Transaksi 1: My Client Person – Heni Rp325.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	a. Transaksi 1: My Client Account – Hesty Rp325.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 19 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>a. Hesty sebesar Rp325.000.000,-</p> <p>.</p> <p>b. Raras sebesar Rp325.000.000,-</p> <p>.</p> <p>dengan uang tunai yang dibawa fisik oleh WIC tersebut.</p>		<p>b. Transaksi 2: My Client Person – Henri Rp325.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>simpanan Hesty di KSP Dana Negeri</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Raras Rp325.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Raras di KSP Dana Negeri</p>
6.	<p>Terdapat penyetoran pada rekening simpanan sebesar Rp625.000.000,- pada tanggal 24 Maret 2020 ke rekening Lista di KSP Soko Guru sebagai berikut:</p>	<p>Bi Party - Penyimpanan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: Not My Client Person – Nining Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Lista Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 20 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>a. Nining seorang walk in customer (WIC) Rp25.000.000,-</p> <p>b. Safira seorang walk in customer (WIC) Rp300.000.000,-</p> <p>c. Fuad seorang walk in customer (WIC) Rp150.000.000,-</p> <p>d. Didin seorang walk in customer (WIC) Rp150.000.000,- dengan uang tunai yang dibawa fisik oleh WIC tersebut.</p>		<p>b. Transaksi 2: My Client Person – Safira Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Person – Fuad Rp150.000.000,-</p>	<p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Lista di KSP Soko Guru</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Lista Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Lista di KSP Soko Guru</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Account – Lista Rp150.000.000,-</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 21 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
			Funds Code: Uang Tunai d. Transaksi 4: My Client Person – Didin Rp150.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Lista di KSP Soko Guru. d. Transaksi 4: My Client Account – Lista Rp150.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Lista di KSP Soko Guru

2. PENARIKAN ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 22 -

2. PENARIKAN SIMPANAN TUNAI

- a. KSP/USP/KSPPS/USPPS harus memilih *transmode code* “Penarikan Simpanan Tunai” apabila terdapat penarikan tunai fisik yang dibawa ke keluar gedung kantor, mesin ATM, atau media penarikan tunai fisik lainnya.
- b. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan dan Transaksi Keuangan Tunai, **KSP/USP/KSPPS/USPPS tidak diperkenankan untuk mencatat dengan *transmode code* “Penarikan Simpanan Tunai”** untuk transaksi keuangan sebagai berikut:
 - 1) pendebitan rekening tertentu yang uangnya tidak dibawa keluar;
 - 2) metode transaksi keuangan lainnya selain membawa uang tunai fisik ke luar gedung kantor, mesin ATM, dan media lainnya.
- c. Penarikan simpanan tunai yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa keluar kantor KSP/USP/KSPPS/USPPS 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) KSP/USP/KSPPS/USPPS dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).

d. KSP ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 23 -

- d. KSP/USP/KSPPS/USPPS harus memedomani definisi dari *walk in customer* (WIC) mengingat **transaksi penarikan tunai dari rekening tertentu tidak dapat dilakukan oleh seorang *walk in customer* (WIC) tanpa adanya surat kuasa dari pemilik rekening.**
- e. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Penarikan Simpanan Tunai” adalah sesuai tabel berikut ini:

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
A. Single Transaction				
1.	Ketut melakukan penarikan simpanan sejumlah Rp10.000.000,- dari rekening simpanannya sendiri di KSP Dewa Kuta.	Bi Party Penarikan Simpanan Tunai	My Client Account – Ketut Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Ketut di KSP Dewa Kuta	My Client Person– Ketut Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
2.	Ketut melakukan penarikan simpanan sejumlah Rp100.000.000,- dari rekening simpanannya	Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai	My Client Account – Ketut Rp100.000.000,-	My Client Person– Ketut Rp100.000.000,-

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 24 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	sendiri di KSP Dewa Kuta.		Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Ketut di KSP Dewa Kuta	Funds Code: Uang Tunai
3.	Horas melakukan penarikan pada rekening simpanannya sendiri sejumlah Rp500.000.000,- di KSP Binjai City	Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai	My Client Account – Horas Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Horas di KSP Binjai City	My Client Person – Horas Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
4.	Angel atas instruksi Horas melakukan penarikan dari rekening simpanan Horas sebesar	Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai	My Client Account – Horas Rp50.000.000,-	My Client Person – Horas Rp50.000.000,-

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 25 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Rp50.000.000,- dan membawa uang tunai tersebut ke luar gedung kantor KSP Binjai City		My Client Conductor – Angel Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Horas di KSP Binjai City.	Funds Code: Uang Tunai
5.	Cantika atas instruksi Rahman melakukan penarikan dari rekening simpanan Rahman sebesar Rp100.000.000,- dan membawa uang tunai tersebut ke luar gedung kantor KSP Anak Negeri.	Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai	My Client Account – Rahman Rp100.000.000,- My Client Conductor – Cantika Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening	My Client Person – Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 26 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
			<p>simpanan Rahman di KSP Anak Negeri</p>	
6.	<p>Cantika atas instruksi Rahman melakukan penarikan dari rekening simpanan Rahman, dan membawa uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- tersebut ke luar gedung kantor KSP Anak Negeri.</p>	<p>Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai</p>	<p>My Client Account - Rahman Rp500.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Cantika</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Rahman di KSP Anak Negeri</p>	<p>My Client Person – Rahman Rp500.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>
7.	<p>Sumargo melakukan penarikan sejumlah Rp120.000.000,- dari rekening simpanan nya di KSP Makmur Selawase pada</p>	<p>Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai</p>	<p>My Client Account - Sumargo Rp120.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Person – Sumargo Rp120.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 27 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>tanggal 20 Maret 2020.</p> <p>Penarikan tunai ini dilakukan dengan cara datang ke Bank Tunggal dan membawa cek dari rekening giro KSP Makmur Selawase yang ada di Bank Tunggal. Nama penarik yang tercantum dalam cek tersebut adalah Sumargo.</p> <p>Selanjutnya, Sumargo membawa keluar uang tunai fisik sejumlah Rp120.000.000,- tersebut.</p> <p>Informasi terkait penarikan simpanan dari rekening KSP yang merupakan penarikan simpanan rekening Sumargo di KSP</p>		<p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening simpanan Sumargo di KSP Makmur Selawase</p>	

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 28 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Makmur Selawase telah disepakati oleh kedua belah pihak.			
B. Multi Transaction				
1.	<p>Terdapat penarikan dari rekening simpanan Asep di KSP Sadulur pada tanggal 26 Maret 2020 sebesar Rp35.000.000,- yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Mulyadi atas instruksi Asep sebesar Rp10.000.000,- yang merupakan pemilik rekening simpanan di KSP Sadulur.</p> <p>b. Rahmi atas instruksi Asep sebesar Rp25.000.000,- yang merupakan pemilik rekening simpanan di KSP Sadulur.</p>	Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Asep Rp10.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Mulyadi</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Asep di KSP Sadulur</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Asep Rp25.000.000,-</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Mulyadi Rp10.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Rahmi Rp25.000.000,-</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 29 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
			<p align="center">My Client Conductor - Rahmi</p> <p align="center">Funds Code: Rekening</p> <p align="center">Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Asep di KSP Sadulur</p>	<p align="center">Funds Code: Uang Tunai</p>
2.	<p>Terdapat penarikan dari rekening simpanan Marlina di KSP Selamat Datang pada tanggal 26 Maret 2020 sebesar Rp550.000.000,- (lima ratus lima puluh juta rupiah), yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Mulyadi atas instruksi Marlina sebesar Rp300.000.000,-</p>	<p>Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account - Marlina Rp300.000.000,-</p> <p>My Client Conductor - Mulyadi</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person - Marlina Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 30 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>yang merupakan pemilik rekening simpanan di KSP Selamat Datang.</p> <p>b. Rahmi atas instruksi Marlina sebesar Rp250.000.000,- yang merupakan pemilik rekening simpanan di KSP Selamat Datang.</p>		<p>rekening simpana Marlina di KSP Selamat Datang</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account - Marlina Rp250.000.000,-</p> <p>My Client Conductor - Rahmi</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Marlina di KSP Selamat Datang</p>	<p>b. Transaksi 2: My Client Person - Marlina Rp250.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>
3.	<p>Terdapat penarikan dari rekening simpanan Lisa di KSP Abang None pada tanggal 27</p>	<p>Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account - Lisa Rp100.000.000,-</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person - Lisa Rp100.000.000,-</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 31 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>Maret 2020 sebesar Rp250.000.000,- yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Amir atas instruksi Lisa sebesar Rp100.000.000,-</p> <p>b. Siska atas instruksi Lisa sebesar Rp150.000.000,-</p>		<p>My Client Conductor – Amir</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Lisa di KSP Abang None</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Lisa Rp150.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Siska</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan</p>	<p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Lisa Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 32 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
			<p>disini adalah rekening simpanan Lisa di KSP Abang None</p>	
4.	<p>Terdapat penarikan simpanan dari rekening Lisa di KSP Abang None pada tanggal 27 Maret 2020 sebesar Rp750.000.000,- yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Amir atas instruksi Lisa sebesar Rp100.000.000,-</p> <p>b. Siska atas instruksi Lisa sebesar Rp150.000.000,-</p> <p>c. Mariam atas instruksi Lisa sebesar 500.000.000,-</p>	<p>Bi Party - Penarikan Simpanan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Lisa Rp100.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Amir</p> <p>Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Lisa di KSP Abang None</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Lisa</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Lisa Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Lisa</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 33 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
			<p>Rp150.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Siska</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Lisa di KSP Abang None</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Account – Lisa</p>	<p>Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Person – Lisa</p>
			<p>Rp500.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Mariam</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>Rp500.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 34 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
			Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Lisa di KSP Abang None	

3. PENCAIRAN PINJAMAN

- a. KSP/USP/KSPPS/USPPS harus memilih *transmode code* “Pencairan Pinjaman” apabila terdapat transaksi berupa pencairan pinjaman sesuai dengan pengajuan dari pengguna jasa.
- b. Pencairan pinjaman yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke KSP/USP/KSPPS/USPPS 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) KSP/USP/KSPPS/USPPS 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 Pinjaman” adalah sesuai tabel berikut ini:

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 35 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
1.	Ali memperoleh pencairan pembiayaan dari KSP ABC Jaya pada tanggal 6 Maret 2021 sejumlah Rp50.000.000,- dengan mekanisme pencairan pinjaman melalui transfer ke rekening Ali di Bank Maju Bersama.	Bi Party - Pencairan Pinjaman	My Client Account – Ali Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Ali di KSP ABC Jaya	Not My Client Account – Ali – Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Ali di Bank Maju Bersama
2.	Sandy memperoleh pencairan pembiayaan dari KSP ABC Jaya pada tanggal 4 Februari 2021 sejumlah Rp75.000.000,-. Pencairan pinjaman diterima Sandy secara tunai di	Bi Party - Pencairan Pinjaman	My Client Account – Sandy Rp75.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Sandy di KSP ABC Jaya	My Client Person – Sandy Rp75.000.000,- Funds Code: Uang Tunai

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 36 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	kantor KSP ABC Jaya.			
3.	Amin memperoleh pencairan pembiayaan KSP ABC Jaya pada tanggal 1 Februari 2021 sejumlah Rp100.000.000,- dengan mekanisme pencairan pembiayaan melalui transfer ke rekening Amin di Bank Maju Bersama.	Bi Party - Pencairan Pinjaman	My Client Account – Amin Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Amin di KSP ABC Jaya	Not My Client Account – Amin Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Amin di Bank Maju Bersama
4.	Dimas memperoleh pencairan pembiayaan dari KSP ABC Jaya pada tanggal 5 Maret 2021 sejumlah Rp100.000.000,-. Pencairan pinjaman	Bi Party - Pencairan Pinjaman	My Client Account – Dimas Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan	My Client Person – Dimas Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 37 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	diterima Tuan Dimas secara tunai di kantor KSP ABC Jaya.		disini adalah rekening Dimas di KSP ABC Jaya	
5.	Shinta memperoleh pencairan pembiayaan dari KSP ABC Jaya sejumlah Rp500.000.000,. Pencairan pinjaman diterima Sinta secara tunai di kantor KSP ABC Jaya.	Bi Party - Pencairan Pinjaman	My Client Account – Shinta Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Sinta di KSP ABC Jaya	My Client Person – Shinta Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
6.	Dewi memperoleh pencairan pembiayaan dari KSP ABC Jaya sejumlah Rp500.000.000,- dengan mekanisme pencairan pembiayaan melalui transfer	Bi Party - Pencairan Pinjaman	My Client Account – Dewi Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dewi	Not My Client Account – Dewi Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dewi

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 38 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	ke rekening Dewi di Bank Maju Bersama.		di KSP ABC Jaya	di Bank Maju Bersama
7.	Jhon atas perintah KSP Makmur Sejahtera menerima pencairan pembiayaan dari KSP ABC Jaya pada tanggal 1 Maret 2021 sejumlah Rp100.000.000,- secara tunai di kantor KSP ABC Jaya.	Bi Party - Pencairan Pinjaman	My Client Account – PT Makmur Sejahtera Rp100.000.000,- My Client Conductor - Jhon Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT Makmur Sejahtera di KSP ABC Jaya	My Client Entity – KSP Makmur Sejahtera Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai

4. PEMBAYARAN PINJAMAN

- a. KSP/USP/KSPPS/USPPS harus memilih *transmode code* “Pembayaran Pinjaman” apabila terdapat transaksi keuangan pembayaran pinjaman baik yang dilakukan secara tunai maupun transfer dari rekening.

Pembayaran ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 39 -

- b. Pembayaran pinjaman yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke kantor KSP/USP/KSPPS/USPPS 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) KSP/USP/KSPPS/USPPS dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka penyetoran uang tunai tersebut dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).
- c. KSP/USP/KSPPS/USPPS **tidak diperkenankan untuk mencatat 1 (satu) transaksi keuangan yang sama untuk pembayaran pinjaman dengan lebih dari 1 (satu) transmode code**, misalnya “Pembayaran Pinjaman” dan “Transfer Masuk (Dalam Negeri)”.
- d. Dalam hal KSP/USP/KSPPS/USPPS tidak mengetahui identitas penyetor angsuran debitor melalui setoran tunai di bank maka di *field* “From” diisi dengan nama debitor dari KSP/USP/KSPPS/USPPS.
- e. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Pembayaran Pinjaman” adalah sesuai tabel berikut ini:

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
1.	Pembayaran angsuran pokok dan bunga atas fasilitas Kredit	Bi Party - Pembayaran Pinjaman	Not My Client Account – Dina Rp3.000.000,-	My Client Account – Dina Rp3.000.000,-

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 40 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Multiguna Dina di KSP Wang Kita melalui transfer dari Rekening Dina di Bank Oke Abadi ke Virtual Account KSP Wang Kita di Bank Oke Abadi pada tanggal 24 April 2020 sebesar Rp3.000.000,-.		Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dina di Bank Oke Abadi	Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Virtual Account Dina di KSP Wang Kita
2.	Pembayaran angsuran pokok dan bunga atas fasilitas Kredit Multiguna Dina di KSP Wang Kita via pendebitan rekening tabungan Dina di Bank Oke Abadi ke Virtual Account KSP Wang Kita di Bank Oke Abadi pada tanggal 24 April 2020 sebesar Rp3.000.000,-	Bi Party - Pembayaran Pinjaman	Not My Client Account – Dina Rp3.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Dina di Bank Oke Abadi	My Client Account – Dina Rp3.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Virtual Account Dina di KSP Wang Kita.
3.	Pembayaran angsuran pokok dan bunga atas	Bi Party - Pembayaran Pinjaman	Not My Client Account – Raras	My Client Account – Dina

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 41 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>fasilitas Kredit Multiguna Dina di KSP Wang Kita melalui transfer dari Rekening Raras di Bank Oke Abadi ke Virtual Account KSP Wang atas nama Dina di Bank Maju Jaya Kita pada tanggal 24 April 2020 sebesar Rp3.000.000,-.</p>		<p>Rp3.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Raras di Bank Oke Abadi</p>	<p>Rp3.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah Virtual Account KSP Wang atas nama Dina di Bank Maju Jaya Kita</p>
4.	<p>Pelunasan pokok dan bunga atas fasilitas Kredit Multiguna Dina di KSP Wang Kita melalui transfer dari Rekening Raras di Bank Oke Abadi ke Virtual Account KSP Wang Kita atas nama Dina di Bank Maju Jaya pada tanggal 24 April 2020 sebesar Rp105.000.000,-.</p>	<p>Bi Party- Pembayaran Pinjaman</p>	<p>My Client Account – Raras</p> <p>Rp105.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Raras di Bank Oke Abadi</p>	<p>My Client Account – Dina</p> <p>Rp105.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah Virtual Account KSP Wang Kita atas nama Dina di Bank Maju Jaya</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 42 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
5.	Pembayaran angsuran pokok dan bunga atas fasilitas Kredit Multiguna Dina di KSP Wang Kita secara tunai yang dilakukan oleh Dina pada tanggal 24 April 2020 sebesar Rp3.000.000,-	Bi Party - Pembayaran Pinjaman	My Client Person – Dina Rp3.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dina Rp3.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Kredit Multiguna Dina di KSP Wang Kita
6.	Pembayaran angsuran pokok dan bunga atas fasilitas Kredit Multiguna atas nama Dina di KSP Wang Kita secara tunai yang dilakukan oleh Raras seorang walk in customer (WIC) pada tanggal 24 April 2020 sebesar Rp3.000.000,-.	Bi Party - Pembayaran Pinjaman	Not My Client Person – Raras Rp3.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dina Rp3.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Kredit Multiguna Dina di KSP Wang Kita

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 43 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
7.	Alimin, seorang Warga Negara Indonesia (WNI) yang bertempat tinggal di Singapura adalah pemilik rekening di Bank QRS yang berkedudukan di Singapura pada tanggal 23 Maret 2020 mentransfer Rp.90.000.000,- dari rekeningnya sendiri di Bank QRS ke rekening KSP Maju Selalu di Indonesia sebagai pembayaran pinjaman.	Bi Party - Pembayaran Pinjaman	Not My Client Account – Alimin Rp90.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksud adalah rekening Alimin di Bank QRS	My Client Account – Alimin Rp 90.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksud adalah rekening pinjaman Alimin di KSP Maju Selalu

5. PELUNASAN PINJAMAN

- a. KSP/USP/KSPPS/USPPS harus memilih *transmode code* “Pelunasan Pembiayaan” apabila terdapat transaksi berupa pelunasan pembiayaan oleh pengguna jasa.

b. Pelunasan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 44 -

- b. Pelunasan pinjaman yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke KSP/USP/KSPPS/USPPS 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) KSP/USP/KSPPS/USPPS 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.	Pelunasan pokok dan bunga atas fasilitas Kredit Multiguna Dina di KSP Wang Kita secara tunai yang dilakukan oleh Raras walk in customer (WIC) pada tanggal 24 April 2020 sebesar Rp105.000.000,-.	Bi Party - Pelunasan Pinjaman	My Client Person – Raras Rp105.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Dina Rp. 105.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Kredit

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 45 -

				Multiguna Dina di KSP Wang Kita.
--	--	--	--	-------------------------------------

6. PEMINDAHBUKUAN

- a. KSP/USP/KSPPS/USPPS harus memilih *transmode code* “Pemindahbukuan” apabila terdapat transaksi keuangan dengan mengkredit (menambah) suatu rekening dengan mendebit (mengurangi) rekening lainnya.
- b. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan dan Transaksi Keuangan Tunai, **KSP/USP/KSPPS/USPPS tidak diperkenankan untuk mencatat dengan *transmode* “Penyimpanan Tunai” dan *fundscode* “Uang Tunai” atau “Penarikan Simpanan Tunai” dan *fundscode* “Uang Tunai” untuk transaksi keuangan yang merupakan “Pemindahbukuan”**. Oleh karena itu, transaksi keuangan dengan kode “Pemindahbukuan” bukan merupakan transaksi yang dilaporkan sebagai LTKT.
- c. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, **KSP/USP/KSPPS/USPPS tidak diperkenankan untuk mencatat 1 (satu) transaksi keuangan yang sama dengan lebih dari 1 (satu) *transmode code***, misalnya “Penarikan Simpanan Tunai” dan “Pemindahbukuan”.
- d. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Pemindahbukuan” adalah sesuai tabel berikut ini:

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 46 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
1.	Safira melakukan penyetoran ke rekening simpanan Clara pada tanggal 23 Maret 2020, dengan melakukan pendebitan atau pemindahan dana dari rekeningnya sendiri sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) di KSP Mojo. Clara juga merupakan pemilik rekening KSP Mojo tersebut.	Bi Party - Pemindahbukuan	My Client Account – Safira Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Safira di KSP Mojo	My Client Account – Clara Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Clara di KSP Mojo
2.	Cantika atas instruksi Safira melakukan pendebitan atau pemindahan dana dari rekening simpanan Safira	Bi Party - Pemindahbukuan	My Client Account – Safira Rp50.000.000,- My Client Conductor – Cantika	My Client Account – Cantika Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 47 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>sebesar Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) di KSP Mojo pada tanggal 24 Maret 2020 ke rekening Cantika di KSP yang sama.</p>		<p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Safira di KSP Mojo</p>	<p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Cantika di KSP Mojo</p>
3.	<p>Dirman merupakan pegawai PT. XYZ yang ditunjuk untuk melakukan pemindahan dana dari sebesar Rp75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah) dari rekening simpanan perusahaan tersebut di KSP Malioboro pada tanggal 27 Maret 2020, ke rekening PT XYZ</p>	Bi Party - Pemindahbukuan	<p>My Client Account – PT XYZ Rp75.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Dirman</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan PT XYZ di KSP Malioboro</p>	<p>My Client Account – PT XYZ Rp75.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan PT XYZ di KSP Malioboro</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 48 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	di KSP yang sama.			
4.	Sarah melakukan pendebitan atau pemindahan dana dari rekening simpanannya sendiri di KSP Tenteram sebesar Rp300.000.000,- dan menggunakan uang tersebut untuk pembukaan rekening atas nama Diki (suami yang bersangkutan).	Bi Party - Pemindahbukuan	My Client Account – Sarah Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Sarah di KSP Tenteram	My Client Account – Diki Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Diki di KSP Tenteram
5.	Dini memperoleh fasilitas Kredit di KSP Dana Kita dengan tanggal pencairan 24 Maret 2020 sebesar Rp300.000.000,-	Bi Party - Pemindahbukuan	My Client Account – Dini Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening	My Client Account – Dini Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 49 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	yang dikreditkan ke rekening Dini di KSP Dana Kita.		Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Kredit Multiguna Dini di KSP Dana Kita	Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Dini di KSP Dana Kita
6.	Pembayaran angsuran pokok dan bunga atas fasilitas Kredit Multiguna Dini di KSP Dana Kita dilakukan setiap tanggal 24, dengan angsuran I tanggal 24 April 2020 sebesar Rp3.000.000,-	Bi Party - Pemindahbukuan	My Client Account – Nita Rp3.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening simpanan Nita di KSP Dana Kita	My Client Account – Nita Rp3.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Kredit Multiguna Nita di KSP Dana Kita.

7. TRANSFER KELUAR (DALAM NEGERI)

a. Apabila terdapat Transfer Keluar (Dalam Negeri) yang berasal dari pengguna jasa yang memiliki rekening di KSP/USP/KSPPS/USPPS tertentu dan merupakan pengirim asal, maka hal yang lazim dilakukan oleh KSP/USP/KSPPS/USPPS adalah menggunakan rekening KSP di bank umum tertentu sebagai pengirim asal.

b. Apabila ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 50 -

- b. Apabila Transfer Keluar (Dalam Negeri) ditujukan kepada:
- 1) Pengguna jasa yang merupakan pemilik rekening di bank umum tertentu, maka KSP/USP/KSPPS/USPPS harus mengetahui data dari pemilik rekening di bank umum yang menjadi penerima akhir tersebut.
 - 2) Pengguna jasa yang merupakan pemilik rekening di KSP lain, maka KSP/USP/KSPPS/USPPS harus mengetahui data dari pemilik rekening di KSP/USP/KSPPS/USPPS yang menjadi penerima akhir tersebut.
 - 3) KSP/USP/KSPPS/USPPS harus mengevaluasi apabila terdapat transaksi keuangan selain contoh yang diberikan dan memilih *transmode code* "Transfer Keluar (Dalam Negeri)" apabila memiliki karakteristik yang sama.
- c. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* "Transfer Keluar (Dalam Negeri)" adalah sesuai tabel berikut ini:

NO	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
1.	Virda pemilik rekening di KSP Suka Makmur pada tanggal 23 Maret 2020 melakukan transfer dana ke rekening sebagai berikut: a. Rekening Alimin di KSP Adil Makmur sebesar Rp55.000.000,-.	Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri)	a. Transaksi 1: My Client Account – Virda Rp55.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan	a. Transaksi 1: Not My Client Account – Alimin Rp55.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 51 -

NO	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>b. Rekening Clara di KSP Adil Sentosa sebesar Rp255.000.000,-</p> <p>dengan dana berasal dari pendebitan rekening Virda.</p>		<p>rekening Virda di KSP Suka Makmur</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Virda Rp225.000.000,-</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Virda di KSP Suka Makmur</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>rekening Alimin di KSP Adil Makmur</p> <p>b. Transaksi 2: Not My Client Account – Clara Rp255.000.000,-</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Clara di KSP Adil Sentosa</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
2.	<p>Nining pemilik rekening di KSP Padi Kemuning pada tanggal 30 Maret 2020 melakukan transfer yang ditujukan ke rekeningnya sendiri di KSP Mega Artha</p>	<p>Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri)</p>	<p>a. Transaksi 1 My Client Account – Nining Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>a. Transaksi 1 Not My Client Account – Nining Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 52 -

NO	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	<p>sebesar Rp125.000.000,- dengan:</p> <p>a. Mendebet rekening Nining di KSP Padi Kemuning sebesar Rp100.000.000,-</p> <p>b. Menyetorkan tunai di KSP Padi Kemuning sejumlah RP25.000.000,-</p>		<p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Nining di KSP Padi Kemuning</p> <p>b. Transaksi 2 My Client Person – Nining Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Nining di KSP Mega Artha</p> <p>b. Transaksi 2 Not My Client Account – Nining Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Nining di KSP Mega Artha</p>
3.	<p>Cantika atas instruksi Rahman melakukan pendebitan rekening Rahman sejumlah</p>	<p>Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri)</p>	<p>My Client Account – Rahman Rp500.000.000,-</p>	<p>Not My Client Account – Mawar Rp500.000.000,-</p>

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 53 -

NO	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Rp500.000.000,- di KSP Nusa Bangsa pada tanggal 26 Maret 2020, dan mentransfer uang tersebut ke rekening Mawar di KSP Tanah Air.		My Client Conductor – Cantika Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Rahman di KSP Nusa Bangsa	Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Mawar di KSP Tanah Air
4.	Dirman merupakan pegawai Koperasi Kolang Kaling yang ditunjuk untuk melakukan penarikan tunai sebesar Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dari rekening perusahaan tersebut di KSP Maju Terus pada tanggal 27 Maret 2020, dan	Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri)	My Client Account - Koperasi Kolang Kaling Rp500.000.000,- My Client Conductor – Dirman Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan	Not My Client Account – Koperasi Sukses Bersama Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Koperasi Sukses

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 54 -

NO	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	mentransfer uang tersebut ke rekening Koperasi Sukses Bersama di KSP Suka Maju.		disini merupakan rekening Koperasi Kolang Kaling di KSP Maju Terus	Bersama di KSP Suka Maju
5.	Nita memperoleh fasilitas Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di KSP Amanah dengan tanggal pencairan 24 Maret 2020 sebesar Rp500.000.000,-, (lima ratus juta rupiah) yang ditransfer ke rekening pengembang perumahan PT. Maju Bersama di Bank Sukses.	Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri)	My Client Account – Nita Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening KPR Nita di KSP Amanah	Not My Client Account – PT. Sukses Bersama Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT. Maju Bersama di Bank Sukses.
6.	Ibnu melakukan pembelian pulsa listrik sebesar Rp.5.000.000,- pada distributor provider pulsa listrik berupa	Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri)	My Client Account – Ibnu Rp 5.000.000,- Funds Code: Rekening	Not My Client Account Distributor provider pulsa listrik berupa Payment Point

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 55 -

NO	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
	Payment Point Online Bank (PPOB) melalui rekening simpanan Ibnu di KSP Suka Makmur.		Account yang dimaksud adalah rekening Ibnu di KSP Suka Makmur	Online Bank (PPOB) Rp5.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksud adalah rekening Distributor provider pulsa listrik berupa Payment Point Online Bank (PPOB) di Bank

8. TRANSFER MASUK (DALAM NEGERI)

a. Berpedoman pada Pasal 19 ayat (1) Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 9 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Oleh Koperasi, Kegiatan Usaha Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam adalah:

- 1) menghimpun simpanan koperasi berjangka dan tabungan koperasi dari anggota dan calon anggotanya, koperasi lain dan atau anggotanya;
- 2) memberikan pinjaman kepada anggota, calon anggotanya, koperasi lain dan atau anggotanya,

sehingga ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 56 -

- sehingga dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Mempertimbangkan hal tersebut, maka KSP/USP, termasuk KSPPS/USPPS tidak menerima simpanan berupa giro dan ikut serta dalam lalu lintas pembayaran.
- b. Apabila terdapat transfer masuk dalam negeri yang ditujukan ke pengguna jasa yang memiliki rekening di KSP/USP/KSPPS/USPPS tertentu dan merupakan penerima akhir, maka hal yang dilakukan oleh KSP/USP/KSPPS/USPPS adalah menggunakan rekening KSP di bank umum tertentu sebagai penerima akhir.
 - c. Apabila transfer masuk dalam negeri berasal dari:
 - 1) Pengguna jasa yang merupakan pemilik rekening di bank umum tertentu, maka KSP harus mengetahui data dari pemilik rekening di bank umum yang menjadi pengirim asal tersebut.
 - 2) Pengguna jasa yang merupakan pemilik rekening di KSP lain, maka KSP harus mengetahui data dari pemilik rekening di KSP yang menjadi penerima akhir tersebut.
 - 3) Pilihan *transmode* "Transfer Masuk (Dalam Negeri)" dipilih untuk transaksi keuangan sebagaimana contoh di bawah ini. KSP harus mengevaluasi apabila terdapat transaksi keuangan selain contoh yang diberikan dan memilih *transmode code* "Transfer Masuk (Dalam Negeri)" apabila memiliki karakteristik yang sama.
 - d. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode *transmode code* "Transfer Masuk (Dalam Negeri)" adalah sesuai tabel berikut ini:



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 57 -

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	FROM	TO
1.	<p>Fifi pemilik rekening di KSP Suka Makmur pada tanggal 23 Maret 2020 menerima transfer dana dari rekening sebagai berikut:</p> <p>a. Rekening Alimin di KSP Maju Selalu sebesar Rp55.000.000,.</p> <p>b. Rekening Clara di KSP Teguh Berdiri sebesar Rp255.000.00,-</p>	<p>Bi Party - Transfer Masuk- (Dalam Negeri)</p>	<p>a. Transaksi 1: Not My Client Account – Alimin Rp55.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksud adalah rekening Alimin di KSP Maju Selalu</p> <p>b. Transaksi 2: Not My Client Account – Clara Rp255.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksud adalah rekening Clara di KSP Teguh Berdiri</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Fifi Rp55.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksud adalah rekening Fifi di KSP Suka Makmur</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account– Fifi Rp255.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 58 -

9. TRANSAKSI INTERNAL

- a. KSP/USP/KSPPS/USPPS memilih *transmode code* 'Transaksi Internal' untuk transaksi keuangan yang apabila dilaporkan sebagai 'From' atau 'To' maka salah satunya merupakan KSP/USP/KSPPS/USPPS itu sendiri.
- b. Pemilihan *transmode code* 'Transaksi Internal' digunakan dengan pilihan sebagai *Multi Party*, dan bukan *Bi Party*.
- c. Pemilihan *transmode code* 'Transaksi Internal' tidak ditujukan untuk transaksi keuangan yang dicatat sementara atau ditampung di rekening perantara Rupa-Rupa Aktiva atau Rupa-Rupa Pasiva. Sebagai contoh, penempatan deposito yang menunggu masuknya transfer dana dalam negeri. Transaksi keuangan ini bukan merupakan transaksi internal, mengingat penempatan deposito pasti memiliki informasi pengirim dana untuk penempatan deposito yang wajib diketahui oleh KSP/USP/KSPPS/USPPS tersebut.
- d. Latar belakang diinformasikannya transaksi internal oleh KSP/USP/KSPPS/USPPS, antara lain adanya Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan atas dasar Permintaan PPATK, dengan mutasi rekening dalam periode tertentu. Sebagai contoh, PPATK meminta mutasi rekening atas nama Tuti Sumiati dari bulan Januari s.d Maret 2020. KSP/USP/KSPPS/USPPS wajib memberikan seluruh mutasi debit dan kredit yang terjadi pada rekening 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 LTKM Permintaan PPATK tersebut.

e. Contoh ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 59 -

- e. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Transaksi Internal” adalah sesuai tabel berikut ini. Nominal dari contoh transaksi merupakan contoh saja, dan tidak menggambarkan perhitungan bunga, *fee*, komisi atau hal lain yang sebenarnya terjadi.

NO.	CONTOH	TIPE TRANSAKSI	KETERANGAN
1.	<p>KSP Maju Sejahtera membebankan provisi 1% atas pencairan kredit Ali Alimin pada tanggal 16 Maret 2020 sebesar Rp100.000.000,- (plafon kredit Rp10.000.000.000,-).</p> <p>Hal ini berlaku sama untuk biaya administrasi pencairan kredit.</p>	Multi Party - Transaksi Internal	<p>My Client Account – Ali Alimin Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
2.	<p>Terdapat pengkreditan bunga setiap akhir bulan ke rekening Sulaiman, yang pada akhir Januari 2020 sebesar Rp5.400.000,-</p> <p>Hal ini berlaku pula untuk pengkreditan bunga untuk penempatan deposito.</p>	Multi Party - Transaksi Internal	<p>My Client Account – Sulaiman Rp5.400.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
3	<p>Setiap akhir bulan terdapat pemotongan pajak atas bunga dari penempatan deposito. Sebagai contoh pada tanggal 31 Maret 2021 terdapat pembebanan pajak atas bunga Rini sebesar Rp240.000,-</p>	Multi Party - Transaksi Internal	<p>My Client Account – Rini Rp240.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>

V. PENUTUP ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

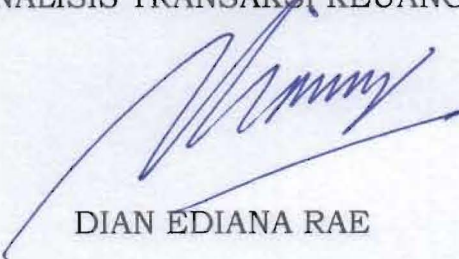
- 60 -

V. PENUTUP

Surat Edaran ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan.

Ditetapkan di Jakarta
pada tanggal 21 Oktober 2021

KEPALA PUSAT PELAPORAN DAN
ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN,



DIAN EDIANA RAE