



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

Kepada Yth:

Seluruh Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah

SURAT EDARAN
NOMOR 07 TAHUN 2021
TENTANG
PEDOMAN PEMILIHAN JENIS TRANSAKSI (*TRANSMODE CODE*) DAN
INSTRUMEN TRANSAKSI (*FUNDS CODE*) DALAM APLIKASI *GOAML*
BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT DAN
BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH

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*, Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) menyampaikan informasi dalam *field mandatory* dan *field optional*. Pada *field mandatory*, BPR dan BPRS harus melengkapi seluruh informasi pada *field mandatory* agar laporan yang disampaikan ke PPATK tidak tertolak oleh sistem pada Aplikasi *goAML*. Selain itu, BPR dan BPRS diharapkan dapat melengkapi seluruh informasi pada *field optional* tersebut agar kualitas laporan yang disampaikan ke PPATK dapat optimal.

Dalam Aplikasi *goAML*, BPR dan BPRS 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 bank 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 BPR dan BPRS 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. penyetoran tunai;
- b. penarikan tunai;
- c. pemindahbukuan;
- d. transfer keluar (dalam negeri);
- e. transfer masuk (dalam negeri); dan
- f. transaksi internal BPR dan BPRS.

Berpedoman ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 3 -

Berpedoman pada Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 ditetapkan bahwa BPR dilarang menerima simpanan berupa giro dan ikut serta dalam lalu lintas pembayaran, serta melakukan kegiatan usaha dalam valuta asing. Sehubungan dengan hal ketentuan mengenai larangan bagi BPR dan BPRS untuk melakukan kegiatan usaha dalam valuta asing maka BPR dan BPRS tidak dapat melakukan kegiatan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri.

Berdasarkan lingkup jenis transaksi tersebut di atas, BPR dan BPRS 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 BPR dan BPRS dalam memilih jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) untuk transaksi yang dilakukan Pengguna Jasa akan mengakibatkan laporan yang disampaikan BPR dan BPRS 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 BPR dan BPRS 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 Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Perkreditan Rakyat.

Peraturan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 4 -

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 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 BPR dan BPRS 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 BPR dan BPRS dengan nominal transaksi di bawah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).

II. MAKSUD DAN TUJUAN

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

Surat ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 5 -

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

III. DASAR HUKUM

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

IV. JENIS ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 6 -

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

1. PENYETORAN TUNAI

- a. BPR dan BPRS harus memilih *transmode code* 'Penyetoran Tunai' dalam penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan dan Transaksi Keuangan Tunai, apabila terdapat setoran tunai fisik yang dibawa masuk ke dalam gedung kantor, mesin ATM, atau media penyetoran lain yang bisa digunakan untuk setoran tunai fisik.
- b. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan dan Transaksi Keuangan Tunai, **BPR dan BPRS tidak diperkenankan untuk memilih *transmode code* 'Penyetoran Tunai'** untuk transaksi keuangan sebagai berikut:
 - 1) pendebitan rekening tertentu yang selanjutnya disetorkan ke rekening tertentu (tarik setor tunai);
 - 2) pencairan cek yang selanjutnya disetorkan ke rekening tertentu atau ditransfer ke bank lain; atau
 - 3) 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 BPR dan BPRS 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) BPR dan BPRS dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka penyetoran uang tunai tersebut

dilaporkan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 7 -

dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).

- d. Mempertimbangkan bahwa BPR dan BPRS tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran maka apabila terdapat transfer dana dalam negeri dan/atau luar negeri dengan pengguna jasa BPR dan BPRS 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 BPR dan BPRS yang terdapat di bank umum yang menjadi perantara dalam hal terdapat transaksi keuangan tersebut di atas. BPR dan BPRS harus memetakan ‘from’ atau ‘to’ adalah rekening pengguna jasa di bank umum dan rekening pengguna jasa yang ada di BPR dan BPRS yang menjadi sumber dana dan tujuan transaksi tersebut.
- e. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Penyetoran Tunai” adalah sesuai tabel berikut ini:

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----------|--|-----------------------------|---|--|
| A. | Single Transaction | | | |
| 1. | Rahman membawa uang tunai sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk disetorkan ke rekeningnya sendiri di BPR Maju Pesat. | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person – Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 8 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|-----------------------------|--|---|
| | | | | Account yang dimaksudkan disini adalah rekening rekening Rahman di BPR Maju Pesat |
| 2. | Rahman membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) untuk disetorkan ke rekeningnya sendiri di BPRS Maju Sekali. | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person – Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening rekening Rahman di BPRS Maju Pesat |
| 3. | Rahman membawa uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk disetorkan ke | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person – Rahman Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – Rahman Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 9 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|-----------------------------------|--|--|
| | rekeningnya sendiri di BPR Maju Pesat. | | | Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPR Maju Pesat |
| 4. | Cantika membawa uang tunai sejumlah Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) atas instruksi Rahman untuk disetorkan ke rekening Rahman di BPRS Maju Sekali. | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person- Rahman Rp50.000.000,- My Client Conductor – Cantika Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – Rahman Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPRS Maju Pesat |
| 5. | Cantika membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) atas instruksi Rahman untuk disetorkan | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person – Rahman Rp100.000.000,- My Client Conductor – Cantika | My Client Account – Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 10 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|------------|---|-----------------------------------|--|--|
| | ke rekening Rahman di BPR Maju Pesat. | | Funds Code: Uang Tunai | Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPR Maju Pesat |
| 6. | Cantika membawa uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) atas instruksi Rahman untuk disetorkan ke rekening Rahman di BPRS Maju Sekali. | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person – Rahman Rp500.000.000,- My Client Conductor – Cantika Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – Rahman Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPRS Maju Pesat. |
| 7. | Mahmud seorang <i>walk in customer</i> (WIC) membawa uang tunai sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk | Bi Party - Penyetoran Tunai | Not My Client Person – Mahmud Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – Willy Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 11 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|-----------------------------------|---|--|
| | disetorkan ke rekening Willy di BPR Maju Pesat. | | | Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Willy di BPR Maju Pesat |
| 8. | Mahmud seorang <i>walk in customer</i> (WIC) membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) untuk disetorkan ke rekening Willy di BPRS Maju Sekali. | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person – Mahmud Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – Willy Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Mahmud di BPRS Maju Pesat |
| 9. | Mahmud seorang <i>walk in customer</i> (WIC) membawa uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk disetorkan ke | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person – Mahmud Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – Willy Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 12 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|-----------------------------------|--|---|
| | rekening Willy di BPR Maju Pesat. | | | Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Willy di BPR Maju Pesat |
| 10. | Tuti Sumiati membawa uang tunai sejumlah Rp75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah) datang ke Bank Sejahtera Selalu, untuk disetorkan ke rekeningnya di BPR Suka Untung. Mekanisme yang dilakukan adalah Tuti Sumiati menyetorkan uang tunai tersebut ke rekening BPR Suka Untung yang ada di Bank Sejahtera, dengan memberikan bukti transaksi ke BPR Suka Untung guna didokumentasikan sebagai setoran | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person – Tuti Sumiati Rp75.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – Tuti Sumiati Rp75.000.000,- Funds Code: Account Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Tuti Sumiati di BPR Suka Untung |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 13 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|-----------------------------------|---|---|
| | tunai ke rekening Tuti Sumiati di BPR Suka Untung. | | | |
| 11. | Adi merupakan pegawai PT Subur Jaya yang ditunjuk untuk melakukan setoran tunai sebesar Rp125.000.000,- (seratus dua puluh lima juta rupiah) ke rekening perusahaan tersebut di BPR Maju Pesat pada tanggal 19 Mei 2020. | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Entity – PT Subur Jaya Rp125.000.000,- My Client Conductor – Adi Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – PT Subur Jaya Rp125.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT Subur Jaya di BPR Maju Pesat |
| 12. | Adi merupakan pegawai PT Subur Jaya yang ditunjuk untuk melakukan setoran tunai sebesar Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) ke rekening perusahaan tersebut di BPR | Bi Party Penyetoran Tunai | My Client Entity – PT Subur Jaya Rp500.000.000,- My Client Conductor – Adi Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – PT Subur Jaya Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 14 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----------------------------|--|-----------------------------|---|--|
| | Maju Pesat pada tanggal 19 Mei 2020. | | | rekening PT Subur Jaya di BPR Maju Pesat |
| 13. | Budi <i>walk in customer</i> (WIC) melakukan penyetoran tunai ke rekening PT Subur Jaya di BPR Maju Pesat pada tanggal 10 Juni 2020 sebesar Rp70.000.000,- (delapan puluh juta rupiah) | Bi Party - Penyetoran Tunai | My Client Person – Budi Rp70.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | My Client Account – PT Subur Jaya Rp70.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT Subur Jaya di BPR Maju Pesat |
| B. Multi Transaction | | | | |
| 1. | Terdapat setoran tunai ke rekening Bobi di BPR Selalu Laba pada tanggal 26 Maret 2020 sebesar Rp35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah), yang berasal dari: | Bi Party - Penyetoran Tunai | a. Transaksi 1: My Client Person – Mulyadi Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | a. Transaksi 1: My Client Account – Bobi Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 15 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|--|---|---|
| | <p>a. Mulyadi sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di BPR Selalu Laba.</p> <p>b. Rahmi sebesar Rp25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di BPR Selalu Laba.</p> | | <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Rahmi Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> | <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bobi di BPR Selalu Laba.</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Bobi Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bobi di BPR Selalu Laba</p> |
| 2. | <p>Terdapat setoran tunai ke rekening Bobi di BPRS Amanah pada tanggal 26 Maret 2021 sebesar Rp550.000.000,- (lima ratus lima</p> | <p>Bi Party - Penyetoran Tunai</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Person – Mulyadi Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Account – Bobi Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 16 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|--|---|---|
| | <p>puluh juta rupiah), yang berasal dari:</p> <p>a. Mulyadi sebesar Rp300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di BPRS Amanah.</p> <p>b. Rahmi sebesar Rp250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di BPRS Amanah.</p> <p>Setoran ke rekening Bobi dibawa secara tunai fisik.</p> | | <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Rahmi Rp250.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> | <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bobi di BPRS Amanah</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Bobi Rp250.000.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bobi di BPRS Amanah</p> |
| 3. | <p>Terdapat setoran tunai ke rekening Faisal di BPR Suka Makmur pada tanggal 27 Maret 2020 sebesar Rp250.000.000,- (dua ratus lima</p> | <p>Bi Party - Penyetoran Tunai</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Person – Faisal Rp100.000.000,- My Client Conductor –</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Account – Faisal Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 17 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|--|---|--|
| | <p>puluh juta rupiah), yang berasal dari:</p> <p>a. Amir atas instruksi Faisal sebesar Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).</p> <p>b. Siska atas instruksi Faisal sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p> | | <p>Amir</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Faisal Rp150.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Siska</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> | <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPR Suka Makmur.</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Faisal Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPR Suka Makmur</p> |
| 4. | <p>Terdapat setoran tunai ke rekening Faisal di BPRS Amanah pada tanggal 27 Maret 2020 sebesar Rp750.000.000,-</p> | <p>Bi Party - Penyetoran Tunai</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Person – Faisal Rp100.000.000.-</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Account – Faisal Rp100.000.000,-</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 18 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|-------------------|--|---|
| | <p>(tujuh ratus lima puluh juta rupiah), yang berasal dari:</p> <p>a. Amir atas instruksi Faisal sebesar Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).</p> <p>b. Siska atas instruksi Faisal sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p> <p>c. Mary atas instruksi Faisal sebesar 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah).</p> | | <p>My Client Conductor – Amir</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Faisal Rp150.000.000.-</p> <p>My Client Conductor – Siska</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Person – Faisal</p> | <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPRS Amanah</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Faisal Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPRS Amanah</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Account – Faisal</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 19 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|-----------------------------------|--|--|
| | | | Rp500.000.000.- My Client Conductor – Mary Funds Code: Uang Tunai | Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPRS Amanah |
| 5. | Terdapat setoran tunai sebesar Rp650.000.000,- (enam ratus lima puluh juta rupiah) pada tanggal 26 Maret 2020 di BPRS Subur Makmur yang dilakukan oleh Leni yang merupakan <i>walk in customer</i> (WIC) ke rekening yaitu: a. Abdul sebesar Rp325.000.000,- (tiga ratus dua puluh lima juta rupiah). | Bi Party - Penyetoran Tunai | a. Transaksi 1: My Client Person – Leni Rp325.000.000,- Funds Code: Uang Tunai b. Transaksi 2: My Client Person – | a. Transaksi 1: My Client Account – Abdul Rp325.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Abdul di BPRS Subur Makmur b. Transaksi 2: My Client Account – |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 20 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|-----------------------------------|---|---|
| | <p>b. Sumarto sebesar Rp325.000.000,- (tiga ratus dua puluh lima juta rupiah). dengan uang tunai yang dibawa fisik oleh merupakan <i>walk in customer</i> (WIC) tersebut.</p> | | <p>Leni Rp325.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> | <p>Sumarto Rp325.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Sumarno di BPRS Subur Makmur</p> |
| 6. | <p>Terdapat setoran tunai sebesar Rp625.000.000,- (enam ratus dua puluh lima juta rupiah) pada tanggal 24 Maret 2020 ke rekening Alimin di BPR Sejahtera yang berasal dari: a. Sukirman yang merupakan <i>walk in customer</i> (WIC) Rp25.000.000,-</p> | Bi Party - Penyetoran Tunai | <p>a. Transaksi 1: Not My Client Person – Sukirman Rp25.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Account – Alimin Rp25.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Alimin di BPR Sejahtera</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 21 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|-------------------|--|---|
| | <p>(dua puluh lima juta rupiah).</p> <p>b. Maryo merupakan <i>walk in customer</i> (WIC) Rp300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah).</p> <p>c. Neni merupakan <i>walk in customer</i> (WIC) Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p> <p>d. Lili merupakan <i>walk in customer</i> (WIC) Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p> <p>dengan uang tunai yang dibawa fisik oleh merupakan <i>walk in customer</i> (WIC) tersebut.</p> | | <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Maryo Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Person – Neni Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> | <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Alimin Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Alimin di BPR Sejahtera</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Account – Alimin Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Alimin di BPR Sejahtera</p> |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 22 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--------|-------------------|--|--|
| | | | d. Transaksi 4: My Client Person – Lili Rp150.000.000,- Funds Code: Uang Tunai | d. Transaksi 4: My Client Account – Alimin Rp150.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Alimin di BPR Sejahtera |

2. PENARIKAN TUNAI

- a. BPR dan BPRS harus memilih *transmode code* 'Penarikan Tunai' dalam penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, apabila terdapat penarikan tunai fisik yang dibawa keluar gedung kantor, mesin ATM, atau media penarikan tunai fisik lainnya.
- b. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan dan Transaksi Keuangan Tunai, **BPR dan BPRS tidak diperkenankan untuk mencatat dengan kode "Penarikan Tunai"** untuk transaksi keuangan sebagai berikut:
 - 1) pendebitan rekening tertentu yang uangnya tidak dibawa keluar;
 - 2) pencairan cek yang uangnya tidak dibawa keluar; atau
 - 3) metode ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 23 -

- 3) metode transaksi keuangan lainnya selain membawa uang tunai fisik ke luar gedung kantor, mesin ATM dan media lainnya.
- c. Penarikan uang tunai yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa keluar kantor BPR dan BPRS 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) BPR dan BPRS dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).
 - d. BPR dan BPRS 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.**

Contoh:

- 1) Bapak Mahmud seorang *walk in customer* (WIC) melakukan penarikan tunai dari rekening Bapak Willy di BPR Maju Pesat sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) dan membawa uang tunai tersebut ke luar gedung kantor BPR. **Dalam contoh tersebut apabila BPR menyampaikan laporan dengan menggunakan kode 'Penarikan Tunai' dengan kategori pengguna jasa (Bapak Mahmud) bukan pemilik rekening atau bukan *conductor* maka pemetaan transaksi ini adalah salah.**

2) Bapak ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 24 -

- 2) Bapak Rajagukguk *walk in customer* (WIC) melakukan penarikan tunai dari rekening PT Hebat Jaya di BPRS Murah Hati pada tanggal 6 Maret 2020 sebesar Rp80.000.000,- (delapan puluh juta rupiah). **Dalam contoh tersebut apabila BPRS menyampaikan laporan dengan menggunakan kode 'Penarikan Tunai' dengan kategori pengguna jasa (Bapak Rajagukguk) bukan pemilik rekening atau bukan *conductor* maka pemetaan transaksi ini adalah salah.**
- 3) Terdapat penarikan tunai sebesar Rp650.000.000,- (enam ratus lima puluh juta rupiah) pada tanggal 26 Maret 2020 di BPR Subur Makmur yang dilakukan oleh Ibu Leni (merupakan *walk in customer* (WIC)) dari rekening yaitu:
 - a) Bapak Abdul sebesar Rp325.000.000,- (tiga ratus dua puluh lima juta rupiah).
 - b) Bapak Sumarto sebesar Rp325.000.000,- (tiga ratus dua puluh lima juta rupiah).**Dalam contoh tersebut apabila BPR menyampaikan laporan dengan menggunakan kode 'Penarikan Tunai' dengan kategori pengguna jasa (Ibu Leni) bukan pemilik rekening atau bukan *conductor* maka pemetaan transaksi ini adalah salah.**
- e. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* "Penarikan Tunai" adalah sesuai tabel berikut ini:



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 25 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|------------------------------|--|----------------------------------|--|--|
| A. Single Transaction | | | | |
| 1. | Rahman menarik uang tunai sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) dari rekeningnya sendiri di BPR Maju Pesat. | Bi Party - Penarikan Tunai | My Client Account – Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPR Maju Pesat | My Client Person– Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |
| 2. | Rahman menarik uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) dari rekeningnya sendiri di BPRS Sejahtera. | Bi Party - Penarikan Tunai | My Client Account – Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPRS Sejahtera | 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 |
|------------|---|-------------------------------|--|--|
| 3. | Rahman menarik uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dari rekeningnya sendiri di BPRS Gembira Selalu. | Bi Party - Penarikan Tunai | My Client Account – Rahman Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPRS Gembira Selalu | My Client Person – Rahman Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |
| 4. | Cantika atas instruksi Rahman melakukan penarikan tunai dari rekening Rahman sebesar Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah), dan membawa uang tunai tersebut ke luar gedung kantor BPRS Cendana. | Bi Party - Penarikan Tunai | My Client Account – Rahman Rp50.000.000,- My Client Conductor – Cantika Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah | My Client Person – Rahman Rp50.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 27 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|----------------------------------|---|---|
| | | | rekening Rahman di BPRS Cendana | |
| 5. | Cantika atas instruksi Rahman melakukan penarikan tunai dari rekening Rahman sebesar Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah), dan membawa uang tunai tersebut ke luar gedung kantor BPR Beruntung. | Bi Party - Penarikan Tunai | My Client Account – Rahman Rp100.000.000,- My Client Conductor – Cantika Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening rekening Rahman di BPR Beruntung | My Client Person – Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |
| 6. | Cantika atas instruksi Rahman melakukan penarikan tunai dari rekening Rahman, dan membawa uang tunai sejumlah | Bi Party - Penarikan Tunai | My Client Account - Rahman Rp500.000.000,- My Client Conductor – Cantika | My Client Person – Rahman Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 28 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|-------------------------------|---|---|
| | Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tersebut ke luar gedung kantor BPR Maju Terus. | | Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPR Maju Terus | |
| 7. | Ali Sadino melakukan penarikan tunai rekening tabungannya di BPR Semangat sejumlah Rp120.000.000,- (seratus dua puluh juta rupiah) pada tanggal 20 Maret 2020. Penarikan tunai ini dilakukan dengan cara datang ke Bank Tunggal dan membawa cek dari rekening giro BPR Semangat yang ada di Bank Tunggal. Nama penarik yang | Bi Party - Penarikan Tunai | My Client Account - Ali Sadino Rp120.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Ali Sadino di BPR Semangat | My Client Person - Ali Sadino Rp120.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 29 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|----------------------------|--|--|
| | <p>tercantum dalam cek tersebut adalah Ali Sadino. Selanjutnya Ali Sadino membawa keluar uang tunai fisik sejumlah Rp120.000.000,- (seratus dua puluh juta rupiah) tersebut.</p> | | | |
| 8. | <p>Adi merupakan pegawai PT Subur Jaya yang ditunjuk untuk melakukan penarikan tunai sebesar Rp60.000.000,- (enam puluh juta rupiah) dari rekening perusahaan tersebut di BPR Maju Pesat pada tanggal 19 Mei 2020, dan membawa uang tunai tersebut ke luar kantor BPR Maju Pesat.</p> | Bi Party - Penarikan Tunai | <p>My Client Account – PT Subur Jaya Rp60.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Adi</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening PT Subur Jaya di BPR Maju Pesat</p> | <p>My Client Entity – PT Subur Jaya Rp60.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 30 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|------------|---|----------------------------------|--|--|
| 9. | Adi merupakan pegawai PT Subur Jaya yang ditunjuk untuk melakukan penarikan tunai sebesar Rp175.000.000,- (seratus tujuh puluh lima ribu rupiah) dari rekening perusahaan tersebut di BPR Maju Pesat pada tanggal 19 Mei 2020, dan membawa uang tunai tersebut ke luar kantor BPR Maju Pesat. | Bi Party - Penarikan Tunai | My Client Account – PT Subur Jaya Rp175.000.000,- My Client Conductor – Adi Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening PT Subur Jaya di BPR Maju Pesat | My Client Entity – PT Subur Jaya Rp175.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |
| 10. | Adi merupakan pegawai PT Subur Jaya yang ditunjuk untuk melakukan penarikan tunai sebesar Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dari rekening | Bi Party - Penarikan Tunai | My Client Account – PT Subur Jaya Rp500.000.000,- My Client Conductor – Adi | My Client Entity – PT Subur Jaya Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 31 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----------------------------|---|----------------------------------|--|---|
| | <p>perusahaan tersebut di BPR Maju Pesat pada tanggal 19 Mei 2020, dan membawa uang tunai tersebut ke luar kantor BPR Maju Pesat.</p> | | <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening PT Subur Jaya di BPR Maju Pesat</p> | |
| B. Multi Transaction | | | | |
| 1. | <p>Terdapat penarikan tunai dari rekening Bobi di BPR Untung Selalu pada tanggal 26 Maret 2020 sebesar Rp35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah), yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Mulyadi atas instruksi Bobi sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) yang merupakan</p> | Bi Party - Penarikan Tunai | <p>a. Transaksi 1: My Client Account – Bobi Rp10.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Mulyadi</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bobi di</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Person – Bobi Rp10.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 32 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|---|--|--|
| | <p>pemilik rekening di BPR tersebut.</p> <p>b. Rahmi atas instruksi Bobi sebesar Rp25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di BPR tersebut.</p> | | <p>BPR Untung Selalu</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Bobi Rp25.000.000,-</p> <p>My Client Conductor - Rahmi Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bobi di BPR Untung Selalu</p> | <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Robi Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> |
| 2. | <p>Terdapat penarikan tunai dari rekening Bobi di BPRS Amanah pada tanggal 26 Maret 2020 sebesar Rp550.000.000,- (lima ratus lima puluh juta rupiah),</p> | <p>Bi Party - Penarikan Tunai</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Account - Bobi Rp300.000.000,-</p> <p>My Client Conductor - Mulyadi</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Person – Bobi Rp300.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 33 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|-------------------|--|--|
| | <p>yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Mulyadi atas instruksi Bobi sebesar Rp300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di BPRS Amanah.</p> <p>b. Rahmi atas instruksi Bobi sebesar Rp250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di BPRS Amanah.</p> | | <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bobi di BPRS Amanah</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account - Bobi Rp250.000.000,-</p> <p>My Client Conductor - Rahmi</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Bobi di BPRS Amanah</p> | <p>b. Transaksi 2: My Client Person - Bobi Rp250.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 34 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|----------------------------------|---|---|
| 3. | <p>Terdapat penarikan tunai dari rekening Faisal di BPR Sejahtera pada tanggal 27 Maret 2020 sebesar Rp250.000.000,- (dua ratus lima juta rupiah), yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Amir atas instruksi Faisal sebesar Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).</p> <p>b. Siska atas instruksi Faisal sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p> | Bi Party - Penarikan Tunai | <p>a. Transaksi 1: My Client Account – Faisal Rp100.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Amir</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPR Sejahtera</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Faisal Rp150.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Siska</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Person – Faisal Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Faisal Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 35 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|----------------------------------|--|--|
| | | | Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPR Sejahtera | |
| 4. | Terdapat penarikan tunai dari rekening Faisal di BPRS Cemerlang pada tanggal 27 Maret 2020 sebesar Rp750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah), yang dilakukan oleh: a. Amir atas instruksi Faisal sebesar Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah). b. Siska atas instruksi Faisal sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima | Bi Party - Penarikan Tunai | a. Transaksi 1: My Client Account – Faisal Rp100.000.000,- My Client Conductor – Amir Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPR Cemerlang | a. Transaksi 1: My Client Person – Faisal Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 36 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|-------------------|---|---|
| | <p>puluh juta rupiah).</p> <p>c. Mariam atas instruksi Faisal sebesar 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah).</p> | | <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Faisal Rp150.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Siska</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPR Cemerlang</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Account – Faisal Rp500.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Mariam</p> | <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Faisal Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Person – Faisal Rp500.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 37 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--------|----------------|--|----|
| | | | Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Faisal di BPR Cemerlang | |

3. PEMINDAHBUKUAN

- a. BPR dan BPRS harus memilih *transmode code* 'Pemindahbukuan' apabila terdapat transaksi keuangan dengan mengkredit (menambah) suatu rekening dengan mendebet (mengurangi) rekening lainnya, termasuk transaksi keuangan pencairan cek yang selanjutnya disetorkan ke rekening.
- b. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan dan Transaksi Keuangan Tunai, **BPR dan BPRS tidak diperkenankan untuk mencatat dengan kode "penyetoran tunai" atau "penarikan 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, **BPR dan BPRS tidak diperkenankan untuk mencatat 1 (satu) transaksi keuangan yang sama dengan lebih dari 1 (satu) kode**, misalnya 'penarikan tunai' dan 'pemindahbukuan'.

d. Contoh ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 38 -

d. Contoh transaksi keuangan dengan menggunakan *transmode code* “Pemindahbukuan” adalah sesuai tabel berikut ini:

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|---|---|---|
| 1. | <p>Rahman melakukan penyetoran ke rekening Clara pada tanggal 23 Maret 2020, dengan melakukan pendebitan rekeningnya sendiri sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) di BPRS Maju Bersama. Clara juga merupakan pemilik rekening BPRS Maju Bersama tersebut.</p> | <p>Bi Party - Pemindahbukuan</p> | <p>My Client Account – Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPRS Maju Bersama</p> | <p>My Client Account – Clara Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Clara di BPRS Maju Bersama</p> |
| 2. | <p>Cantika atas instruksi Rahman melakukan pendebitan rekening</p> | <p>Bi Party - Pemindahbukuan Transaksi penyetoran uang ke rekening Cantika</p> | <p>My Client Account – Rahman Rp50.000.000,-</p> | <p>My Client Account – Cantika Rp50.000.000,-</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 39 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|---|---|---|
| | <p>Rahman sebesar Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) di BPR Suka Maju pada tanggal 24 Maret 2020. Uang tersebut tidak dibawa keluar kantor BPR Suka Maju, namun disetorkan ke rekening Cantika di BPR Suka Maju.</p> | <p>ini bukan merupakan ‘penyetoran tunai’, disebabkan Cantika tidak membawa uang tunai fisik. Transaksi ini merupakan ‘pemindahbukuan’</p> | <p>My Client Conductor – Cantika Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Rahman di BPR Suka Maju</p> | <p>Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Cantika di BPR Suka Maju</p> |
| 3. | <p>Budiman merupakan pegawai PT Kolang Kaling yang ditunjuk untuk melakukan penarikan tunai sebesar Rp75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah) dari rekening perusahaan tersebut di BPRS</p> | <p>Bi Party - Pemindahbukuan Transaksi penyetoran uang ke rekening PT Maju Terus ini bukan merupakan ‘penyetoran tunai’, disebabkan Budiman tidak membawa uang tunai fisik. Transaksi ini</p> | <p>My Client Account – PT Kolang Kaling Rp75.000.000,- My Client Conductor – Budiman Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan</p> | <p>My Client Account – PT Maju Terus Rp75.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 40 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----------|---|---|--|---|
| | <p>Teguh pada tanggal 27 Maret 2020. Uang tersebut tidak dibawa keluar kantor BPRS Teguh, namun disetorkan ke rekening PT Maju Terus di BPRS Teguh.</p> | <p>merupakan 'pemindahbukuan'.</p> | <p>disini adalah rekening PT Kolang Kaling di BPRS Teguh</p> | <p>disini adalah rekening PT Maju Terus di BPRS Teguh</p> |
| <p>4.</p> | <p>Mamet melakukan pendebitan rekening tabungannya sendiri di BPRS Amanah sebesar Rp300.000.000,- dan menggunakan uang tersebut untuk pembukaan tabungan Farah istri yang bersangkutan.</p> | <p>Bi Party - Pemindahbukuan</p> | <p>My Client Account – Mamet Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Mamet di BPRS Amanah</p> | <p>My Client Account – Farah Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Farah di BPR Amanah</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 41 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|------------|---|-------------------------------|---|---|
| 5. | Nita memperoleh fasilitas Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di BPR Mujur dengan tanggal pencairan 24 Maret 2020 sebesar Rp300.000.000,- yang dikreditkan ke rekening tabungan Nita di BPR tersebut. | Bi Party - Pemindahbukuan | My Client Account – Nita Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening KPR Nita di BPR Mujur | My Client Account – Nita Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening tabungan Nita di BPR Mujur |
| 6. | Pembayaran angsuran pokok dan bunga atas fasilitas KPR Nita di BPR Sukses Bersama dilakukan melalui pendebitan rekening Nita di BPR Sukses setiap tanggal 24, dengan angsuran I tanggal 24 April 2020 sebesar Rp3.000.000,- | Bi Party - Pemindah-bukuan | My Client Account – Nita Rp3.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening tabungan Nita di BPR Sukses Bersama | My Client Account – Nita Rp3.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening KPR Nita di BPR Sukses Bersama. |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 42 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|------------|--|------------------------------|---|---|
| 7. | Andika melakukan pembayaran listrik ke rekening PLN sebesar Rp1.000.000,- (satu juta rupiah) dan pembayaran air ke rekening PDAM sebesar Rp1000.000,- (satu juta rupiah) melalui BPRS Amanah Bangsa setiap bulannya, dengan mendebet rekening Andika di bank tersebut. | Bi Party - Pemindahbukuan | <p>a. Transaksi 1: My Client Account – Andika Rp1.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Andika di BPRS Amanah Bangsa</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Andika Rp1.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Andika</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Account – PLN Rp1.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PLN di BPRS Amanah Bangsa</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – PDAM Rp1.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PDAM</p> |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 43 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|------------|---|------------------------------|---|---|
| | | | di BPRS Amanah Bangsa | di BPRS Amanah Bangsa |
| 8. | Sutikno melakukan pembayaran pulsa Telkomsel di BPR Makmur setiap bulannya sebesar Rp500.000,- (lima ratus ribu rupiah) dengan mendebet rekening Sutikno di BPR tersebut. | Bi Party - Pemindahbukuan | My Client Account – Sutikno Rp500.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening rekening Sutikno di BPR Makmur | My Client Account – Telkomsel Rp500.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening rekening Telkomsel di BPR Makmur |
| 9. | Ani Sumali menempatkan deposito sejumlah Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) pada BPR Maju Selalu pada tanggal 20 Mei 2020. Sumber dana penempatan | Bi Party - Pemindahbukuan | Not My Client Account – Ani Sumali Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening Ani | My Client Account – Ani Sumali Rp50.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini adalah rekening |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 44 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|------------|---|---------------------------|--------------------------------|---|
| | <p>deposito tersebut di debit dari rekening Ani Sumali di Bank Jaya dengan cara menggunakan mesin EDC Bank Jaya yang ada di BPR Maju Selalu. Dalam hal ini, BPR Maju Selalu bekerjasama dengan Bank Jaya.</p> | | <p>Sumali di Bank Jaya</p> | <p>Deposito Ani Sumali di BPR Maju Selalu</p> |

4. TRANSFER KELUAR (DALAM NEGERI)

- a. Berpedoman pada Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan Sebagaimana Diubah Dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 ditetapkan bahwa BPR adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan Prinsip Syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Mempertimbangkan hal tersebut, maka BPR dan BPRS tidak menerima simpanan berupa giro dan ikut serta dalam lalu lintas pembayaran.

b. Apabila ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 45 -

- b. Apabila terdapat Transfer Keluar (Dalam Negeri) yang berasal dari pengguna jasa yang memiliki rekening di BPR dan BPRS tertentu dan merupakan pengirim asal, maka hal yang lazim dilakukan oleh BPR dan BPRS adalah menggunakan rekening BPR dan BPRS di bank umum tertentu sebagai pengirim asal.
- c. Transfer Keluar (Dalam Negeri) ditujukan kepada:
 - 1) Pengguna jasa yang merupakan pemilik rekening di bank umum tertentu maka BPR dan BPRS harus mengetahui data dari pemilik rekening di bank umum yang menjadi penerima akhir tersebut.
 - 2) Pengguna jasa yang merupakan pemilik rekening di BPR dan BPRS lain, maka BPR dan BPRS harus mengetahui data dari pemilik rekening di BPR dan BPRS yang menjadi penerima akhir tersebut.
 - 3) BPR dan BPRS harus mengevaluasi apabila terdapat transaksi keuangan selain contoh yang diberikan dan memilih *transmode code* "Transfer Keluar (Dalam Negeri)" apabila memiliki karakteristik yang sama.
- d. BPR dan BPRS 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* "Transfer Keluar (Dalam Negeri)" adalah sesuai tabel berikut ini:



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 46 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|--|---|---|
| 1. | <p>Fifi pemilik rekening di BPR Suka Makmur pada tanggal 23 Maret 2020 melakukan transfer dana ke rekening sebagai berikut:</p> <p>a. Rekening Alimin di Bank Maju Selalu sebesar Rp55.000.000,- (lima puluh lima juta rupiah).</p> <p>b. Rekening Clara di BPRS Amanah sebesar Rp255.000.000 (dua ratus lima puluh lima juta rupiah)</p> <p>dengan dana berasal dari pendebitan rekening Fifi di BPR Suka Makmur.</p> | <p>Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri)</p> | <p>a. Transaksi 1: My Client Account – Fifi Rp55.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Fifi BPR Suka Makmur</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Fifi Rp225.000.000,-</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Fifi di BPR Suka Makmur</p> | <p>a. Transaksi 1: Not My Client Account – Alimin Rp55.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Alimin di Bank Maju Selalu</p> <p>b. Transaksi 2: Not My Client Account – Clara Rp255.000.000,-</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Clara di BPRS Amanah</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 47 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|--|--|--|
| | | | Funds Code: Rekening | Funds Code: Rekening |
| 2. | <p>Ani pemilik rekening di BPR Laris Manis pada tanggal 30 Maret 2020 melakukan transfer yang ditujukan ke rekeningnya sendiri di Bank Suka Mampir sebesar Rp125.000.000,- (seratus dua puluh lima juta rupiah) dengan:</p> <p>a. Mendebet rekening Ani di BPR sebesar Rp100.000.000,- (seratus juga rupiah)</p> <p>b. Membawa uang tunai ke BPR sejumlah RP25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah).</p> | <p>Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri)</p> | <p>a. Transaksi 1 My Client Account – Ani Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Ibu Ani di BPR Laris Manis</p> <p>b. Transaksi 2 My Client Person – Ani Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> | <p>a. Transaksi 1 Not My Client Account – Ani Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Ani di Bank Suka Mampir</p> <p>b. Transaksi 2 Not My Client Account – Ani Rp25.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 48 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|---|--|--|
| | | | | Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Ani di Bank Suka Mampir |
| 3. | Cantika atas instruksi Rahman melakukan pendebitan rekening Rahman sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) di BPRS Maju Pesat pada tanggal 26 Maret 2020, dan mentransfer uang tersebut ke rekening Mawar di BPR Luar Biasa. | Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri) | My Client Account – Rahman Rp500.000.000,- My Client Conductor – Cantika Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Rahman di BPRS Maju Pesat | Not My Client Account – Mawar Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening Mawar di BPR Luar Biasa |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 49 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|------------|--|---|---|--|
| 4. | Budiman merupakan pegawai PT Kolang Kaling yang ditunjuk untuk melakukan penarikan tunai sebesar Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dari rekening perusahaan tersebut di BPR Maju Terus pada tanggal 27 Maret 2020, dan mentransfer uang tersebut ke rekening PT Sukses Bersama di Bank Suka Maju. | Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri) | My Client Account - PT Kolang Kaling Rp500.000.000,- My Client Conductor – Budiman Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening PT Kolang Kaling di BPR Maju Terus | Not My Client Account – PT Sukses Bersama Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksudkan disini merupakan rekening PT Sukses Bersama di Bank Suka Maju |
| 5. | Nita memperoleh fasilitas Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di BPRS Amanah dengan tanggal pencairan 24 Maret 2020 sebesar | Bi Party - Transfer Keluar (Dalam Negeri) | My Client Account – Nita Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening | Not My Client Account – PT Sukses Bersama Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 50 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|-------------------|--|---|
| | Rp500.000.000,-, (lima ratus juta rupiah) yang ditransfer ke rekening pengembang perumahan PT Sukses Bersama di Bank Sukses. | | Account yang dimaksudkan disini adalah rekening KPR Nita di BPRS Amanah | Account yang dimaksudkan disini adalah rekening PT Sukses Bersama di Bank Sukses |

5. TRANSFER MASUK (DALAM NEGERI)

- a. Berpedoman pada Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan Sebagaimana Diubah Dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 ditetapkan bahwa BPR adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan Prinsip Syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Mempertimbangkan hal tersebut, maka BPR dan BPRS 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 BPR dan BPRS tertentu dan merupakan penerima akhir, maka hal yang dilakukan oleh BPR dan BPRS adalah menggunakan rekening BPR dan BPRS di bank umum tertentu sebagai penerima akhir.

c. Transfer ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 51 -

- c. Transfer Masuk (Dalam Negeri) berasal dari:
 - 1) Pengguna jasa yang merupakan pemilik rekening di bank umum tertentu, maka BPR dan BPRS harus mengetahui data dari pemilik rekening di bank umum yang menjadi pengirim asal tersebut.
 - 2) Pengguna jasa yang merupakan pemilik rekening di BPR dan BPRS lain maka BPR dan BPRS harus mengetahui data dari pemilik rekening di BPR dan BPRS yang menjadi penerima akhir tersebut.
 - 3) Pilihan *transmode* “Transfer Masuk (Dalam Negeri)” dipilih untuk transaksi keuangan sebagaimana contoh di bawah ini. BPR dan BPRS 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:

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|--|---|---|
| 1. | Fifi pemilik rekening di BPR Suka Makmur pada tanggal 23 Maret 2020 menerima transfer dana dari rekening sebagai berikut: a. Rekening Alimin di Bank Maju Selalu | Bi Party - Transfer Masuk (Dalam Negeri) | a. Transaksi 1: Not My Client Account – Alimin Rp55.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksud | a. Transaksi 1: My Client Account – Fifi Rp55.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksud |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 52 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|--|---|---|--|
| | <p>sebesar Rp55.000.000,- (lima puluh lima juta rupiah).</p> <p>b. Rekening Clara di Bank Teguh Berdiri sebesar Rp255.000.000 (dua ratus lima puluh lima juta rupiah).</p> | | <p>adalah rekening Alimin di Bank 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 Ibu Clara di Bank Teguh Berdiri</p> | <p>adalah rekening Fifi di BPR Suka Makmur</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account– Fifi Rp255.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksud adalah rekening Fifi di BPR Suka Makmur</p> |
| 2. | <p>Ani merupakan <i>walk in customer</i> (WIC) datang ke BPRS Laris pada tanggal 30 Maret 2020, menunjukkan kode transfer dana yang diterimanya, dan menerima tunai transfer</p> | <p>Bi Party - Transfer Masuk (Dalam Negeri)</p> | <p>Not My Client Account – Abdul Rp125.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Account yang dimaksud adalah rekening</p> | <p>My Client Person – Ani Rp125.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> |



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 53 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|-----|---|---|---|---|
| | masuk dari Abdul di Bank Suka Mampir sebesar Rp125.000.000,- (seratus dua puluh lima juta rupiah). | | Abdul di Bank Suka Mampir | |
| 3. | BPR Selalu Maju memiliki kerjasama dengan Bank Suka Makmur untuk menyediakan, yang diterima secara tunai. Pada tanggal 17 Maret 2020, Ani (seorang <i>walk in customer</i> (WIC)) menerima dana sejumlah Rp20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) yang diambil tunai di BPR Selalu Maju, yang berasal dari rekening Suci di Bank Suka Makmur. | Bi Party- Transfer Masuk (Dalam Negeri) | Not My Client Account – Suci Rp20.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksud adalah rekening Suci di Bank Suka Makmur | Not My Client Person – Ani Rp20.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 54 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | FROM | TO |
|------------|---|--|--|--|
| 4. | BPR Selalu Maju memiliki kerjasama dengan Bank Suka Makmur untuk menyediakan jasa transfer dana dalam negeri, yang diterima secara tunai. Pada tanggal 17 Maret 2020 Ani (seorang <i>walk in customer</i> (WIC)) menerima dana sejumlah Rp120.000.000,- (seratus dua puluh juta rupiah) yang diambil tunai di BPR Selalu Maju, yang berasal dari rekening Suci di Bank Suka Makmur. | Bi Party - Transfer Masuk (Dalam Negeri) | Not My Client Account – Suci Rp120.000.000,- Funds Code: Rekening Account yang dimaksud adalah rekening Suci di Bank Suka Makmur | My Client Person Ani Rp120.000.000,- Funds Code: Uang Tunai |

6. TRANSAKSI INTERNAL BPR DAN BPRS

- a. BPR dan BPRS memilih *transmode code* 'Transaksi Internal' untuk transaksi keuangan yang apabila dilaporkan sebagai 'From' atau 'To' maka salah satunya merupakan BPR dan BPRS itu sendiri.

b. Pemilihan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 55 -

- 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, antara lain 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 BPR dan BPRS tersebut.
- d. Latar belakang diinformasikannya transaksi internal oleh BPR dan BPRS, antara lain adanya laporan transaksi keuangan mencurigakan berdasarkan permintaan PPATK, dengan mutasi rekening dalam periode tertentu, misalnya PPATK meminta mutasi rekening tabungan atas nama Tuti Sumiati dari bulan Januari s.d Maret 2020. BPR dan BPRS wajib memberikan seluruh mutasi debit dan kredit yang terjadi pada rekening tabungan tersebut (*full account statement*) pada bulan Januari, Februari dan Maret 2020. Oleh karena itu, apabila terdapat transaksi internal BPR dan BPRS pada mutasi rekening Tuti Sumiati maka transaksi internal BPR dan BPRS turut dilaporkan dalam laporan transaksi keuangan mencurigakan berdasarkan permintaan PPATK.
- 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. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 56 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | KETERANGAN |
|-----|--|--|---|
| 1. | <p>BPR 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, namun tidak berlaku untuk pembayaran premi asuransi mengingat dana tersebut disetorkan ke (to) rekening perusahaan asuransi, dan berasal dari (from) debitur.</p> | Multi Party - Transaksi Internal | My Client Account – Ali Alimin Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening |
| 2. | <p>Terdapat pengkreditan bunga setiap akhir bulan ke rekening tabungan Sulaiman, yang pada akhir Januari 2020 sebesar Rp5.400.000,-</p> <p>Hal ini berlaku pula untuk pengkreditan bunga untuk penempatan giro atau deposito.</p> | Multi Party - Transaksi Internal | My Client Account – Sulaiman Rp5.400.000,- Funds Code: Rekening |
| 3. | <p>Setiap akhir bulan terdapat pemotongan pajak atas bunga dari penempatan giro, tabungan atau deposito. Sebagai contoh pada tanggal 31 Maret terdapat</p> | Multi Party - Transaksi Internal | My Client Account – Rini Rp240.000,- Funds Code: Rekening |

NO. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 57 -

| NO. | CONTOH | TIPE TRANSAKSI | KETERANGAN |
|------------|--|--|--|
| | pembebanan pajak atas bunga tabungan Rini sebesar Rp240.000,- | | |
| 4. | BPR Suka Makmur memperoleh fee atas setiap penyediaan jasa transfer keluar dalam negeri maupun luar negeri. Pada tanggal 15 Maret 2020 bank menerima fee sebesar Rp150.000,- atau 1% dari nominal transfer (Rp15.000.000,-) yang dilakukan oleh Sukini dengan dana yang bersumber dari pendebitan rekeningnya. | Multi Party - Transaksi Internal | My Client Account - Sukini Rp150.000,- 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