



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

Kepada Kepada Yang Terhormat:
Seluruh Bank Umum

SURAT EDARAN
NOMOR ⁰⁶ TAHUN 2021
TENTANG
PEDOMAN PEMILIHAN JENIS TRANSAKSI (*TRANSMODE CODE*) DAN
INSTRUMEN TRANSAKSI (*FUNDS CODE*)
DALAM APLIKASI *GOAML* BAGI BANK UMUM

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 Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) yang meliputi laporan:

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

Dalam ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 2 -

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

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

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

- a. penyetoran tunai;
- b. penarikan tunai;
- c. pemindahbukuan;
- d. transfer keluar (dalam negeri);
- e. transfer masuk (dalam negeri);
- f. transfer keluar (luar negeri);
- g. transfer masuk (luar negeri);
- h. transaksi kartu kredit; dan
- i. transaksi internal Bank Umum.

Berdasarkan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 3 -

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

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 ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 4 -

- c. Pengguna jasa yang merupakan *walk in customer* atau melakukan hubungan usaha dengan Penyelenggara Transfer Dana, Kegiatan Usaha Pedagang Valuta Asing Bukan Bank, atau PJK lainnya dengan nominal transaksi sama dengan atau di atas Rp. 100.000.000 (seratus juta rupiah).
 - d. Pengguna jasa pada PJK penyelenggara *e-money* dan/atau *e-wallet* dengan batasan nominal transaksi yang wajib dilakukan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa.
 - e. Pada LTKL *incoming* Bank, Pengirim Asal (*Originator*) merupakan pemilik rekening kantor cabang bank di luar negeri apabila dianggap transaksi keuangan transfer dana dari luar negeri antar cabang/internal Bank.
 - f. Pada LTKL *outgoing* Bank, Penerima (*Beneficiary*) merupakan pemilik rekening kantor cabang bank di luar negeri apabila dianggap transaksi keuangan transfer dana ke luar negeri antar cabang/internal Bank.
2. *Not My Client*” apabila:
- a. Pengguna jasa yang merupakan *walk in customer* atau melakukan hubungan usaha dengan Penyelenggara Transfer Dana, Kegiatan Usaha Pedagang Valuta Asing Bukan Bank, atau PJK lainnya dengan nominal transaksi di bawah Rp. 100.000.000 (seratus juta rupiah).
 - b. Pengguna jasa pada PJK penyelenggara *e-money* dan/atau *e-wallet* dengan batasan nominal transaksi yang tidak wajib dilakukan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa.

3. MAKSUD ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 5 -

II. MAKSUD DAN TUJUAN

Surat Edaran ini dimaksudkan untuk memudahkan Bank Umum dalam melaksanakan kewajiban pelaporan berdasarkan Peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 1 Tahun 2020 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 Bank Umum dalam menentukan jenis transaksi (*transmode code*) dan instrumen transaksi (*funds code*) dari transaksi Pengguna Jasa yang akan dilaporkan ke PPATK. Ketepatan Bank Umum 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

- 6 -

- d. Peraturan Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan Nomor 1 Tahun 2020 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 (*FUNDS CODE*)

A. PENYETORAN TUNAI

1. Bank Umum harus memilih *transmode code* 'Penyetoran Tunai' dalam penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, 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.
2. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, **Bank Umum tidak diperkenankan untuk memilih *transmode code* 'Penyetoran Tunai'** untuk transaksi keuangan sebagai berikut:
 - a. pendebitan rekening yang selanjutnya disetorkan ke rekening tertentu (tarik setor tunai);
 - b. pencairan cek yang selanjutnya disetorkan ke rekening tertentu atau ditransfer ke Bank Umum lain atau ke luar negeri; atau
 - c. metode transaksi keuangan lainnya selain menyetorkan uang tunai fisik.

3. Penyetoran ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 7 -

3. Penyetoran uang tunai yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa masuk ke kantor Bank Umum 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) Bank Umum dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan maka penyetoran uang tunai tersebut dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).
4. Contoh-contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode “Penyetoran Tunai” adalah sesuai tabel berikut ini:

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
A.	Single Transaction			
1.	Bapak Rahman membawa uang tunai sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk disetorkan ke rekeningnya sendiri di Bank 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
2.	Bapak Rahman	Bi Party	My Client	My Client



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 8 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) untuk disetorkan ke rekeningnya sendiri di Bank Maju Pesat.	Penyetoran Tunai	Person – Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	Account – Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening
3.	Bapak Rahman membawa uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk disetorkan ke rekeningnya sendiri di Bank Maju Pesat.	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
4.	Ibu Cantika membawa uang tunai sejumlah Rp50.000.000,- (lima puluh	Bi Party Penyetoran Tunai	My Client Person – Rahman Rp50.000.000,- My Client Conductor –	My Client Account – Rahman Rp50.000.000,- Funds Code:



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 9 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>juta rupiah) atas instruksi Bapak Rahman untuk disetorkan ke rekening Bapak Rahman di Bank Maju Pesat.</p>		<p>Ibu Cantika Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Rekening</p>
<p>5.</p>	<p>Ibu Cantika membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.00 0,- (seratus juta rupiah) atas instruksi Bapak Rahman untuk disetorkan ke rekening Bapak Rahman di Bank Maju Pesat.</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>My Client Person – Rahman Rp100.000.000,- My Client Conductor – Cantika Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>My Client Account –Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening</p>
<p>6.</p>	<p>Ibu Cantika membawa</p>	<p>Bi Party</p>	<p>My Client Person – Rahman</p>	<p>My Client</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 10 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) atas instruksi Bapak Rahman untuk disetorkan ke rekening Bapak Rahman di Bank Maju Pesat.</p>	<p>Penyetoran Tunai</p>	<p>Rp500.000.000,- My Client Conductor – Cantika Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Account – Rahman Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening</p>
7.	<p>Bapak Mahmud seorang <i>walk in customer</i> (WIC) membawa uang tunai sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk disetorkan ke rekening Bapak Willy di</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>Not My Client Person – Mahmud Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>My Client Account – Willy Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening</p>

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 11 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	Bank Maju Pesat.			
8.	Bapak Mahmud seorang <i>walk in customer</i> (WIC) membawa uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) untuk disetorkan ke rekening Bapak Willy di Bank Maju Pesat.	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
9.	Bapak Mahmud seorang <i>walk in customer</i> (WIC) membawa uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah)	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



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 12 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>untuk disetorkan ke rekening Bapak Willy di Bank Maju Pesat.</p>			
10.	<p>Bapak Budiman merupakan pegawai PT Kolang Kaling yang ditunjuk untuk melakukan setoran tunai sebesar Rp75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah) ke rekening perusahaan tersebut di Bank Teguh Berdiri pada tanggal 27 Maret 2020.</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>My Client Entity – PT Kolang Kaling Rp75.000.000,- My Client Conductor – Budiman Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>My Client Account – PT Kolang Kaling Rp75.000.000,- Funds Code: Rekening</p>
11.	<p>Bapak Budiman merupakan</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>My Client Entity – PT Kolang Kaling</p>	<p>My Client Account – PT Kolang Kaling</p>

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 13 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>pegawai PT Kolang Kaling yang ditunjuk untuk melakukan setoran tunai sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) ke rekening perusahaan tersebut di Bank Teguh Berdiri pada tanggal 27 Maret 2020.</p>		<p>Rp150.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Budiman</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
12.	<p>Bapak Budiman merupakan pegawai PT Kolang Kaling yang ditunjuk untuk melakukan setoran tunai sebesar Rp500.000.000,- (lima ratus</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>My Client Entity – PT Kolang Kaling Rp500.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Budiman</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>My Client Account – PT Kolang Kaling Rp500.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 14 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	juta rupiah) ke rekening perusahaan tersebut di Bank Teguh Berdiri pada tanggal 27 Maret 2020.			
13.	Bapak Rajagukguk <i>walk in customer</i> (WIC) melakukan penyetoran tunai ke rekening PT Hebat Jaya di Bank Murah Hati pada tanggal 6 Maret 2020 sebesar Rp80.000.000,- (delapan puluh juta rupiah).	Bi Party Penyetoran Tunai	Not My Client Person – Rajagukguk Rp80.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – PT Hebat Jaya Rp80.000.000,- Funds Code: Rekening
14.	Bapak Sinaga <i>walk in customer</i> (WIC) melakukan	Bi Party Penyetoran Tunai	My Client Person – Sinaga Rp105.000.000,-	My Client Account – PT Hebat Sekali Rp105.000.000,-

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 15 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>penyetoran tunai ke rekening PT Hebat Sekali di Bank Murah Hati pada tanggal 13 Maret 2020 sebesar Rp105.000.000,- (seratus lima juta rupiah).</p>		<p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Funds Code: Rekening</p>
15.	<p>Bapak Saul <i>walk in customer</i> (WIC) melakukan penyetoran tunai ke rekening PT Murah Meriah di Bank Oke Terus pada tanggal 13 Maret 2020 sebesar Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah).</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>My Client Person – Saul Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>My Client Account – PT Murah Meriah Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 16 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
B. Multi Transaction				
1.	<p>Terdapat setoran tunai ke rekening Bapak Bobi di Bank Untung Selalu pada tanggal 26 Maret 2020 sebesar Rp35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah), yang berasal dari:</p> <p>a. Bapak Mulyadi sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di Bank Untung Selalu.</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Mulyadi Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Rahmi Rp25.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Bobi Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Bobi Rp25.000.000,- Funds Code: Rekening</p>

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 17 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>b. Ibu Rahmi sebesar Rp25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di Bank Untung Selalu.</p>			
<p>2.</p>	<p>Terdapat setoran tunai ke rekening Bapak Bobi di Bank Untung Selalu pada tanggal 26 Maret 2020 sebesar Rp550.000.000,- (lima ratus lima puluh juta rupiah), yang berasal dari:</p> <p>a. Bapak Mulyadi</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Mulyadi Rp300.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Rahmi Rp250.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Bobi Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Bobi Rp250.000.000,- Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 18 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>sebesar Rp300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di Bank Untung Selalu.</p> <p>b. Ibu Rahmi sebesar Rp250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di Bank Untung Selalu.</p>			
3.	Terdapat setoran tunai ke rekening Bapak Faisal	Bi Party Penyetoran Tunai	a. Transaksi 1: My Client Person – Faisal	a. Transaksi 1: My Client Account – Faisal

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 19 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>di Bank Makmur Sejahtera pada tanggal 27 Maret 2020 sebesar Rp250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah), yang berasal dari:</p> <p>a. Bapak Amir atas instruksi Bapak Faisal sebesar Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).</p> <p>b. Ibu Siska atas instruksi Bapak Faisal sebesar Rp150.000.</p>		<p>Rp100.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Amir</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Faisal</p> <p>Rp150.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Siska</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Faisal</p> <p>Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 20 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	000,- (seratus lima puluh juta rupiah).			
4	Terdapat setoran tunai ke rekening Bapak Faisal di Bank Makmur Sejahtera pada tanggal 27 Maret 2020 sebesar Rp750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah), yang berasal dari: a. Bapak Amir atas instruksi Bapak Faisal sebesar Rp100.000.000,- (seratus	Bi Party Penyetoran Tunai	a. Transaksi 1: My Client Person – Faisal Rp100.000.000.- My Client Conductor – Amir Funds Code: Uang Tunai b. Transaksi 2: Person – Faisal Rp150.000.000.- My Client Conductor – Siska Funds Code: Uang Tunai	a. Transaksi 1: My Client Account – Faisal Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening b. Transaksi 2: My Client Account – Faisal Rp150.000.000,- Funds Code: Rekening



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 21 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>juta rupiah).</p> <p>b. Ibu Siska atas instruksi Bapak Faisal sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p> <p>c. Ibu Mary atas instruksi Bapak Faisal sebesar 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah).</p>		<p>c. Transaksi 3: My Client Person – Faisal Rp500.000.000,-</p> <p>My Client Conductor – Mary</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>c. Transaksi 3: My Client Account – Faisal Rp500.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
5.	<p>Terdapat setoran tunai sebesar Rp650.000.000,- (enam ratus lima</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Leni Rp325.000.000,-</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Abdul Rp325.000.000,-</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 22 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>puluh juta rupiah) pada tanggal 26 Maret 2020 di Bank Subur Makmur yang dilakukan oleh Ibu Leni (merupakan <i>walk in customer</i> (WIC)) ke rekening yaitu:</p> <p>a. Bapak Abdul sebesar Rp325.000.000,- (tiga ratus dua puluh lima juta rupiah).</p> <p>b. Bapak Sumarto sebesar Rp325.000.000,- (tiga ratus dua puluh lima</p>		<p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Leni Rp325.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Sumarto Rp325.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 23 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	juta rupiah).			
6	<p>Terdapat setoran tunai sebesar Rp625.000.000,- (enam ratus dua puluh lima juta rupiah) pada tanggal 24 Maret 2020 ke rekening Bapak Alimin di Bank Gemah Ripah sebagai berikut:</p> <p>a. Bapak Sukirman <i>walk in customer</i> (WIC) Rp25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah).</p> <p>b. Bapak Maryo <i>walk</i></p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: Not My Client Person – Sukirman Rp25.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Maryo Rp300.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Person – Neni Rp150.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> <p>d. Transaksi 4:</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Alimin Rp25.000.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Alimin Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Account – Alimin Rp150.000.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>d. Transaksi 4:</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 24 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p><i>in customer</i> (WIC) Rp300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah).</p> <p>c. Ibu Neni <i>walk in customer</i> (WIC) Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p> <p>d. Ibu Lili <i>walk in customer</i> (WIC) Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p>		<p>My Client Person – Lili Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>My Client Account – Alimin Rp150.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
7.	Terdapat setoran tunai pada tanggal 23 Maret 2020	Bi Party Penyetoran Tunai	a. Transaksi 1: My Client Person –	a. Transaksi 1: My Client Account – Subur



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 25 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>sebesar Rp1.100.000.000,- (satu miliar seratus juta rupiah) yang dilakukan oleh Ibu Beauty yang merupakan <i>walk in customer</i> (WIC) ke 3 (tiga) rekening di Bank Suka Maju yaitu: a. ke rekening Bapak Subur Rp600.000.000,- (enam ratus juta rupiah). b. ke rekening Bapak Mamesah Rp300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah).</p>		<p>Beauty Rp600.000.000,- Funds Code: Uang Tunai b. Transaksi 2: My Client Person – Beauty Rp300.000.000,- Funds Code: Uang Tunai c. Transaksi 3: My Client Person – Beauty Rp200.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Rp600.000.000,- Funds Code: Rekening b. Transaksi 2: My Client Account – Mamesah Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening c. Transaksi 3: My Client Account – Sulaiman Rp200.000.000,- Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 26 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	c. ke rekening Ibu Sulaiman Rp200.000.000,- (dua ratus juta rupiah).			
8.	Terdapat penyetoran tunai pada tanggal 20 Maret 2020 di Bank Anti Corona sebesar Rp1.100.000.000,- (satu miliar seratus juta rupiah) yang dilakukan oleh Ibu Beauty dan Ibu Rini yang ke-2 nya merupakan <i>walk in customer</i> (WIC), yaitu: a. Ibu Beauty sebesar	Bi Party Penyetoran Tunai	a. Transaksi 1: My Client Person – Beauty Rp300.000.000,- Funds Code: Uang Tunai b. Transaksi 2: My Client Person – Beauty Rp200.000.000,- Funds Code: Uang Tunai c. Transaksi 3: My Client Person – Beauty Rp200.000.000,-	a. Transaksi 1: My Client Account – Mia Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening b. Transaksi 2: My Client Account – Lubis Rp200.000.000,- Funds Code: Rekening c. Transaksi 3: My Client Account – Neno Rp200.000.000,-

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 27 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>Rp700.000.000,- (tujuh ratus juta rupiah):</p> <p>i. ke rekening Ibu Mia Rp300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah).</p> <p>ii. ke rekening Ibu Lubis Rp200.000.000,- (dua ratus juta rupiah).</p> <p>iii. ke rekening Ibu Neno Rp200.000.000,- (dua ratus</p>		<p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>d. Transaksi 4: My Client Person – Rini Rp200.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p> <p>e. Transaksi 5: My Client Person – Rini Rp200.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Funds Code: Rekening</p> <p>d. Transaksi 4: My Client Account – Mia Rp200.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>e. Transaksi 5: My Client Account – Neno Rp200.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 28 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>juta rupiah).</p> <p>b. Ibu Rini sebesar Rp400.000.000,- (empat ratus juta rupiah):</p> <p>i. ke rekening Ibu Mia Rp200.000.000,- (dua ratus juta rupiah).</p> <p>ii. ke rekening Ibu Neno Rp200.000.000,- (dua ratus juta rupiah).</p>			
9.	Ibu Selly pada tanggal 23 Maret 2020	Bi Party Penyetoran Tunai	My Client Person – Selly	My Client Account – Selly

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 29 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>membawa masuk <i>bank notes</i> berupa uang tunai USD37,500 (asumsi 1 USD=Rp16.000,-) untuk disetorkan ke rekening IDR Ibu Selly di Bank Sejahtera Nikmat.</p>		<p>Rp600.000.000,-</p> <p>Funds Code: Bank Notes</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>	<p>Rp600.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
10.	<p>Ibu Selly pada tanggal 23 Maret 2020 membawa masuk <i>bank notes</i> berupa uang tunai USD37,500 (asumsi 1 USD=Rp16.000,-), ditukarkan dengan <i>bank notes</i> berupa uang tunai AUD (asumsi 1</p>	<p>Bi Party Penyetoran Tunai</p>	<p>My Client Person – Selly</p> <p>Rp600.000.000,-</p> <p>Funds Code: Bank Notes</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>	<p>My Client Person – Selly</p> <p>Rp600.000.000,-</p> <p>Funds Code: Bank Notes</p> <p>Untuk mata uang asing AUD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 30 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	AUD =Rp12.000,-) menjadi sebanyak AUD 50,000 dan dibawa ke luar kantor bank.			
11.	Tuan Sulaiman membawa cek atas namanya sendiri di Bank Suka Makmur pada tanggal 30 Maret 2020 senilai Rp1.000.000.000,- (satu miliar rupiah), mencairkan cek tersebut, dan menyetorkan ke rekening Ibu Tini Sutini di Bank Suka Makmur.	Bi Party Pemindahbukuan Transaksi keuangan penyetoran ke rekening Ibu Tini Sutini ini bukan merupakan 'penyetoran tunai' , disebabkan Tuan Sulaiman tidak membawa uang tunai fisik. Transaksi ini	My Client Account – Sulaiman Rp1.000.000.000,- -. Funds Code: Rekening	My Client Account – Tini Sutini Rp1.000.000.000,- -. Funds Code: Rekening



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 31 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
		merupakan 'pemindahb ukan'.		
12.	<p>Tuan Budiman membawa cek atas nama Tuan Sulaiman di Bank Maju Pesat pada tanggal 30 Maret 2020 sebesar Rp600.000.000,- (enam ratus juta rupiah), dan menyetorkan ke rekening Tuan Budiman Rp400.000.000,- (empat ratus juta rupiah) dan membawa uang tunai keluar kantor bank Rp200.000.000,-.</p>	<p>Bi Party Pemindahb ukan</p> <p>Transaksi keuangan penyetoran tunai ke rekening Tuan Budiman ini bukan merupakan 'penyetoran tunai', disebabkan Tuan Sulaiman tidak membawa uang tunai fisik. Transaksi ini merupakan 'pemindahb ukan'.</p>	<p>My Client Account – Sulaiman Rp600.000.000,-.</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Account – Sulaiman Rp600.000.000,-.</p> <p>Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 32 -

B. PENARIKAN TUNAI

1. Bank Umum 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 ke keluar gedung kantor, mesin ATM, atau media penarikan tunai fisik lainnya.
2. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, **Bank Umum tidak diperkenankan untuk mencatat dengan kode "Penarikan Tunai"** untuk transaksi keuangan sebagai berikut:
 - a. pendebitan rekening yang uangnya tidak dibawa keluar;
 - b. pencairan cek yang uangnya tidak dibawa keluar; atau
 - c. melakukan transaksi keuangan lainnya, selain membawa uang tunai fisik ke luar gedung kantor, mesin ATM dan media lainnya.
3. Penarikan uang tunai yang menggunakan fisik uang kertas dan/atau uang logam yang dibawa keluar kantor Bank Umum 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) Bank Umum dan tidak termasuk dalam daftar Transaksi yang dikecualikan dilaporkan sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).

4. Bank ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 33 -

4. Bank Umum 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:

- a. Bapak Mahmud seorang *walk in customer* (WIC) melakukan penarikan tunai dari rekening Bapak Willy di Bank Maju Pesat sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) dan membawa uang tunai tersebut ke luar gedung kantor bank. **Dalam contoh tersebut apabila Bank Umum menyampaikan laporan dengan menggunakan kode 'Penarikan Tunai' dengan kategori pengguna jasa bukan pemilik rekening atau *conductor* maka pemilihan kode ini adalah salah.**
- b. Bapak Rajagukguk *walk in customer* (WIC) melakukan penarikan tunai dari rekening PT Hebat Jaya di Bank Murah Hati pada tanggal 6 Maret 2020 sebesar Rp80.000.000,- (delapan puluh juta rupiah). **Dalam contoh tersebut apabila Bank Umum menyampaikan laporan dengan menggunakan kode 'Penarikan Tunai' dengan kategori pengguna jasa bukan pemilik rekening atau *conductor* maka pemilihan kode ini adalah salah.**
- c. Terdapat penarikan tunai sebesar Rp650.000.000,- (enam ratus lima puluh juta rupiah) pada tanggal 26 Maret 2020 di Bank Subur Makmur yang dilakukan oleh Ibu Leni (merupakan *walk in customer* (WIC)) dari rekening yaitu:
 - 1) Bapak Abdul sebesar Rp325.000.000,- (tiga ratus dua puluh lima juta rupiah).
 - 2) Bapak Sumarto sebesar Rp325.000.000,- (tiga ratus dua puluh lima juta rupiah).

Dalam ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 34 -

Dalam contoh tersebut apabila Bank Umum menyampaikan laporan dengan menggunakan kode ‘Penarikan Tunai’ dengan kategori pengguna jasa bukan pemilik rekening atau *conductor* maka pemilihan kode ini adalah salah.

5. Contoh-contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode “Penarikan Tunai” adalah sesuai tabel berikut ini:

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
A. Single Transaction				
1.	Bapak Rahman menarik uang tunai sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) dari rekeningnya sendiri di Bank Maju Pesat.	Bi Party Penarikan Tunai	My Client Account – Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening	My Client Person – Rahman Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
2.	Bapak Rahman menarik uang tunai sejumlah Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah) dari rekeningnya sendiri di Bank Maju Pesat.	Bi Party Penarikan Tunai	My Client Account – Rahman Rp100.000.000, - Funds Code: Rekening	My Client Person – Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
3.	Bapak Rahman menarik uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dari	Bi Party Penarikan Tunai	My Client Account– Rahman Rp500.000.000, -	My Client Person– Rahman Rp500.000.000,-



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 35 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	rekeningnya sendiri di Bank Maju Pesat.		Funds Code: Rekening	Funds Code: Uang Tunai
4.	Ibu Cantika atas instruksi Bapak Rahman melakukan penarikan tunai dari rekening Bapak Rahman sebesar Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah), dan membawa uang tunai tersebut ke luar gedung kantor Bank Maju Pesat.	Bi Party Penarikan Tunai	My Client Account - Rahman Rp50.000.000,- My Client Conductor Cantika Funds Code: Rekening	My Client Person - Rahman Rp50.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
5.	Ibu Cantika atas instruksi Bapak Rahman melakukan penarikan tunai dari rekening Bapak Rahman sebesar Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah), dan membawa uang tunai tersebut ke luar gedung kantor Bank Maju Pesat.	Bi Party Penarikan Tunai	My Client Person- Rahman Rp100.000.000, - My Client Conductor - Cantika Funds Code: Rekening	My Client Account - Rahman Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
6.	Ibu Cantika atas instruksi Bapak Rahman melakukan penarikan tunai dari	Bi Party Penarikan Tunai	My Client Account - Rahman	My Client Person - Rahman Rp500.000.000,-



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 36 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>rekening Bapak Rahman, dan membawa uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tersebut ke luar gedung kantor Bank Maju Pesat.</p>		<p>Rp500.000.000, - My Client Conductor – Cantika Funds Code: Rekening</p>	<p>Funds Code: Uang Tunai</p>
7.	<p>Bapak 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 Bank Teguh Berdiri pada tanggal 27 Maret 2020, dan membawa uang tunai tersebut ke luar kantor bank.</p>	<p>Bi Party Penarikan Tunai</p>	<p>My Client Account - PT Kolang Kaling Rp75.000.000,- My Client Conductor – Budiman Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Entity – PT Kolang Kaling Rp75.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>
8.	<p>Bapak Budiman merupakan pegawai</p>	<p>Bi Party</p>	<p>My Client Account –</p>	<p>My Client Entity –</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>PT Kolang Kaling yang ditunjuk untuk melakukan penarikan tunai sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) dari rekening perusahaan tersebut di Bank Teguh Berdiri pada tanggal 27 Maret 2020, dan membawa uang tunai tersebut ke luar kantor bank.</p>	<p>Penarikan Tunai</p>	<p>PT Kolang Kaling Rp150.000.000,- - My Client Conductor – Budiman Funds Code: Rekening</p>	<p>PT Kolang Kaling Rp150.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>
10.	<p>Bapak 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 Bank Teguh Berdiri pada tanggal 27 Maret 2020, dan membawa</p>	<p>Bi Party Penarikan Tunai</p>	<p>My Client Account - PT Kolang Kaling Rp500.000.000,- - My Client Conductor – Budiman Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Entity – PT Kolang Kaling Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 38 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	uang tunai tersebut ke luar kantor bank.			
B. Multi Transaction				
1.	<p>Terdapat penarikan tunai dari rekening Bapak Bobi dengan menggunakan cek di Bank Untung Selalu pada tanggal 26 Maret 2020 sebesar Rp35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah), yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Bapak Mulyadi sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di Bank Untung Selalu.</p> <p>b. Ibu Rahmi sebesar Rp25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening</p>	<p>Bi Party Penarikan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Bobi Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Bobi Rp25.000.000,- Funds Code: Rekening</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Mulyadi Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Rahmi Rp25.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 39 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	di Bank Untung Selalu.			
2.	<p>Terdapat penarikan tunai dari rekening Bapak Bobi di Bank Untung Selalu dengan menggunakan cek pada tanggal 26 Maret 2020 sebesar Rp550.000.000,- (lima ratus lima puluh juta rupiah), yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Bapak Mulyadi sebesar Rp300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah) yang merupakan pemilik rekening di Bank Untung Selalu.</p> <p>b. Ibu Rahmi sebesar Rp250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah) yang merupakan</p>	<p>Bi Party Penarikan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Bobi Rp300.000.000, - Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Bobi Rp250.000.000, - Funds Code: Rekening</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Mulyadi Rp300.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Rahmi Rp250.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 40 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	pemilik rekening di Bank Untung Selalu.			
3.	<p>Terdapat penarikan tunai dari rekening Bapak Faisal di Bank Makmur Sejahtera pada tanggal 27 Maret 2020 sebesar Rp250.000.000,- (dua ratus lima juta rupiah), yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Bapak Amir atas instruksi Bapak Faisal sebesar Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).</p> <p>b. Ibu Siska atas instruksi Bapak Faisal sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p>	<p>Bi Party Penarikan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Faisal Rp100.000.000, - My Client Conductor – Amir Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account - Faisal Rp150.000.000, - My Client Conductor – Siska Funds Code: Rekening</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Faisal Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Faisal Rp150.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 41 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
4.	<p>Terdapat penarikan tunai dari rekening Bapak Faisal di Bank Makmur Sejahtera pada tanggal 27 Maret 2020 sebesar Rp750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah), yang dilakukan oleh:</p> <p>a. Bapak Amir atas instruksi Bapak Faisal sebesar Rp100.000.000,- (seratus juta rupiah).</p> <p>b. Ibu Siska atas instruksi Bapak Faisal sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).</p> <p>c. Ibu Mary atas instruksi Bapak Faisal sebesar 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah).</p>	<p>Bi Party Penarikan Tunai</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Faisal Rp100.000.000,- - My Client Conductor – Amir Funds Code: Rekening b. Transaksi 2: My Client Account – Faisal Rp150.000.000,- - My Client Conductor – Siska Funds Code: Rekening c. Transaksi 3: My Client</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Person – Faisal Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai b. Transaksi 2: My Client Person – Faisal Rp150.000.000,- Funds Code: Uang Tunai c. Transaksi 3: My Client Person – Faisal Rp500.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 42 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
			Account – Faisal Rp500.000.000, - My Client Conductor – Mary Funds Code: Rekening	
5.	Ibu Selly pada tanggal 23 Maret 2020 melakukan penarikan tunai dari rekeningnya sebesar USD37,500 (asumsi 1 USD= Rp16.000.000,-), dan membawa bank notes berupa uang tunai tersebut keluar gedung kantor Bank Sejahtera Nikmat.	Bi Party Penarikan Tunai	My Client Account – Selly Rp600.000.000, - Funds Code: Rekening Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> “Valuta Asing”	My Client Person – Selly Rp600.000.000,- Funds Code: Bank Notes Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> “Valuta Asing”
6.	Ibu Selly pada tanggal 23 Maret 2020 membawa masuk <i>bank notes</i> berupa uang tunai USD37,500 (asumsi	Bi Party Penarikan Tunai	My Client Person- Selly Rp600.000.000, -	My Client Person- Selly Rp600.000.000,- Funds Code:



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 43 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>1 USD= Rp16.000.000,-), ditukarkan dengan <i>bank notes</i> berupa uang tunai AUD (asumsi 1 AUD = Rp12.000,-) menjadi sebanyak AUD 50,000 dan dibawa ke luar kantor bank.</p>		<p>Funds Code: Bank Notes Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> "Valuta Asing"</p>	<p>Bank Notes Untuk mata uang asing AUD diisi pada <i>field</i> "Valuta Asing"</p>
7.	<p>Tuan Sulaiman membawa cek atas namanya sendiri di Bank Suka Makmur pada tanggal 30 Maret 2020 senilai Rp1.000.000.000,- (satu miliar rupiah), mencairkan cek tersebut, dan menyetorkan ke rekening Ibu Tini Sutini di Bank Suka Makmur.</p>	<p>Bi Party Penarikan Tunai Transaksi keuangan pencairan cek yang selanjutnya disetorkan ke rekening ini bukan merupakan 'penarikan tunai', disebabkan Tuan Sulaiman tidak membawa</p>	<p>My Client Account – Sulaiman Rp1.000.000.000,- Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Account – Tini Sutini Rp1.000.000.000,- Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 44 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
		uang tunai fisik. Transaksi ini merupakan 'pemindahbukuan'		
8.	Tuan Budiman membawa cek atas nama Tuan Sulaiman di Bank Maju Pesat pada tanggal 30 Maret 2020 sebesar Rp600.000.000,- (enam ratus juta rupiah), dan menyetorkan ke rekening Tuan Budiman Rp400.000.000,- (empat ratus juta rupiah) dan membawa uang tunai keluar kantor bank Rp200.000.000,-.	Bi Party Penarikan Tunai Transaksi keuangan pencairan cek yang selanjutnya disetorkan ke rekening ini bukan merupakan 'penarikan tunai' , disebabkan Tuan Sulaiman tidak membawa uang tunai fisik. Transaksi ini merupakan	My Client Account – Sulaiman Rp600.000.000,- -. Funds Code: Rekening	My Client Account – Budiman Rp400.000.000,-. Funds Code: Rekening My Client Person – Sulaiman Rp200.000.000,-. Funds Code: Uang Tunai



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 45 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
		'pemindahbukuan'.		

C. PEMINDAHBUKUAN

1. Bank Umum 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.
2. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, **Bank Umum 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.
3. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, **Bank Umum tidak diperkenankan untuk mencatat 1 (satu) transaksi keuangan yang sama dengan lebih dari 1 (satu) kode**, misalnya 'penarikan tunai' dan 'pemindahbukuan'.
4. Contoh-contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode "Pemindahbukuan" adalah sesuai tabel berikut ini:

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
1.	Bapak Rahman melakukan penyetoran ke	Bi Party Pemindahbukuan	My Client Account – Rahman	My Client Account– Clara



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 46 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>rekening Ibu Clara pada tanggal 23 Maret 2020, dengan melakukan pendebitan rekeningnya sendiri sejumlah Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) di Bank Makmur Sekali. Ibu Clara juga merupakan pemilik rekening Bank Makmur Sekali.</p>		<p>Rp10.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>Rp10.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
2.	<p>Ibu Cantika atas instruksi Bapak Rahman melakukan pendebitan rekening Bapak Rahman sebesar Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) di Bank Maju Pesat pada tanggal 24 Maret 2020, dan mentransfer uang tersebut ke</p>	<p>Bi Party Pemindah- bukuan</p>	<p>My Client Account - Rahman</p> <p>Rp50.000.000,-</p> <p>My Client Conductor Cantika</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Account - Cantika</p> <p>Rp50.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 47 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	rekening Ibu Cantika di bank yang sama.			
3.	Bapak 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 Bank Teguh Berdiri pada tanggal 27 Maret 2020, dan menyetorkan uang tersebut ke rekening PT Maju Terus di bank yang sama.	Bi Party Pemindah-bukuan	My Client Account - PT Kolang Kaling Rp75.000.000,- My Client Conductor – Budiman Funds Code: Rekening	My Client Account - PT Maju Terus Rp75.000.000,- Funds Code: Rekening
4.	Tuan Budiman membawa cek atas nama Tuan Sulaiman di Bank Maju Pesat pada	Bi Party Pemindah-bukuan	a. Transaksi 1 My Client Account – Sulaiman Rp400.000.000,-	a. Transaksi 1: My Client Account – Budiman Rp400.000.000,-



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 48 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>tanggal 30 Maret 2020 sebesar Rp600.000.000,- (enam ratus juta rupiah), mencairkan cek, dan menyetorkan ke rekening Tuan Budiman Rp400.000.000,- (empat ratus juta rupiah) dan membawa uang tunai keluar kantor bank Rp200.000.000,-.</p>		<p>Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Sulaiman Rp200.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Person – Budiman Rp200.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>
5.	<p>Ibu Veronika melakukan pencairan cek atas namanya sendiri sebesar Rp1.000.000.000,- pada tanggal 31 Maret 2020 di Bank Mari Mampir, dan menempatkan dana tersebut sebagai deposito atas nama</p>	Bi Party Pemindah-bukuan	<p>My Client Account – Veronika Rp1.000.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Account – Imam Fauzy Rp1.000.000.000,-</p> <p>Funds Code:</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 49 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	anaknya Imam Fauzy.			
6.	Bapak Mamet melakukan pendebitan rekening tabungannya sendiri di Bank Suka Suka sebesar Rp 300.000.000,- dan menggunakan uang tersebut untuk pembukaan tabungan Ibu Farah istri yang bersangkutan.	Bi Party Pemindah-bukuan	My Client Account – Mamet Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening	My Client Account – Farah Rp300.000.000,- Funds Code: Rekening
7.	Ibu Nita memperoleh fasilitas Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Mujur Selalu dengan tanggal pencairan 24 Maret 2020 sebesar Rp800.000.000,-, yang dikreditkan ke rekening tabungan Ibu Nita di bank tersebut.	Bi Party Pemindah-bukuan	My Client Account – Nita Rp800.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening KPR.	My Client Account – Nita Rp800.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening tabungan.



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 50 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
8.	Ibu Nita memperoleh fasilitas Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Mujur Selalu dengan tanggal pencairan 24 Maret 2020 sebesar Rp750.000.000,-, yang dikreditkan ke rekening pengembang perumahan PT Maju Pesat di Bank Mujur Selalu.	Bi Party Pemindah-bukuan	My Client Account – Nita Rp750.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening KPR.	My Client Account – PT Maju Pesat Rp750.000.000,- Funds Code: Rekening
9.	Pembayaran angsuran pokok dan bunga atas fasilitas KPR Ibu Nita dilakukan setiap tanggal 24, dengan angsuran I tanggal 24 April 2020 sebesar Rp8.000.000,-	Bi Party Pemindah-bukuan	My Client Account – Nita Rp8.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening tabungan.	My Client Account – Nita Rp8.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening KPR.
10.	Ibu Zulaika meminta penerbitan bank	Bi Party Pemindah-bukuan	My Client Account – Zulaika	Not My Client Account –



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 51 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>draft senilai SGD100.000,- (asumsi 1 SGD = Rp11.000,-) dari Bank Mampir Saja pada tanggal 30 Maret 2020, dengan dana yang berasal dari pendebitan rekening tabungan yang bersangkutan. Nama penerima yang tercantum pada warkat adalah Singapore General Hospital di Bank Singapura.</p>		<p>Rp1.100.000.000,- Funds Code: Rekening</p>	<p>Singapore General Hospital Rp1.100.000.000,- Funds Code: Rekening Untuk mata uang asing SGD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>
11.	<p>Andika melakukan pembayaran listrik (rekening PLN) dan air (rekening Aetra) melalui Bank Makmur Sejahtera setiap bulannya, dengan mendebet rekening Andika di bank tersebut.</p>	<p>Bi Party Pemindah-bukuan</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – Andika Funds Code: Rekening b. Transaksi 2: My Client Account – Andika</p>	<p>a. Transaksi 1: My Client Account – PLN Funds Code: Rekening b. Transaksi 2: My Client Account – Aetra</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 52 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
			Funds Code: Rekening	Funds Code: Rekening
12.	Cita Macita melakukan pembayaran pulsa Telkomsel di Bank Makmur Sejahtera setiap bulannya, dengan mendebet rekening Cita Macita di bank tersebut.	Bi Party Pemindahbukuan	My Client Account – Cita Macita Funds Code: Rekening	My Client Account – Telkomsel Funds Code: Rekening
13.	PT Maju Finance memiliki rekening Giro di Bank Suka Makmur dengan nomor rekening 20200123456 yang digunakan untuk menerima setoran kredit kendaraan bermotor (KKB) dari para debiturnya. Pada tanggal 2 Maret 2020 terdapat 4 (empat) orang yang melakukan pembayaran	Bi Party Pemindahbukuan dan Penyetoran Tunai	Transaksi yang merupakan Pemindahbukuan adalah: a. Transaksi ii: My Client Account – Ali Rp25.000.000,- Funds Code: Rekening b. Transaksi vi: My Client Account – Sukini	Transaksi yang merupakan Pemindahbukuan adalah a. Transaksi ii: My Client Account – PT Maju Finance Rp25.000.000,- Funds Code: Rekening b. Transaksi vi: My Client Account – PT Maju Finance Rp100.000.000,-



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 53 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>angsuran KKB, yaitu:</p> <p>i. <i>walk in customer</i> (WIC) Amir Rp10.000.000,-</p> <p>ii. Debet rekening Ali di Bank Suka Makmur Rp25.000.000,-</p> <p>iii. <i>walk in customer</i> (WIC) Fatimah Rp5.000.000,-</p> <p>iv. <i>walk in customer</i> (WIC) Hana Rp55.000.000,-</p> <p>v. <i>walk in customer</i> (WIC) Rohani Rp75.000.000,-</p> <p>vi. Debet rekening Sukini di Bank Suka Makmur Rp100.000.000,-</p> <p>vii. <i>walk in customer</i> (WIC) Rokayah Rp100.000.000,-</p> <p>viii. Debet Rekening Imron di Bank Suka Makmur Rp80.000.000,-</p>		<p>Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>c. Transaksi viii: My Client Account – Imron Rp80.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>d. Transaksi ix: My Client Account – Joko Rp65.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Transaksi yang merupakan Penyetoran Tunai adalah: a. Transaksi i:</p>	<p>Funds Code: Rekening</p> <p>c. Transaksi viii: My Client Account – PT Maju Finance Rp80.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>d. Transaksi ix: My Client Account – PT Maju Finance Rp65.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Transaksi yang merupakan Penyetoran Tunai adalah: a. Transaksi i: My Client Account – PT</p>

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 54 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	ix. Debet rekening Joko di Bank Suka Makmur Rp65.000.000,- x. Debet rekening Alimin Rp85.000.000,-		Not My Client Person – Amir Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai b. Transaksi iii: Not My Client Person – Fatimah Rp5.000.000,- Funds Code: Uang Tunai c. Transaksi iv: Not My Client Person – Hana Rp55.000.000,- Funds Code: Uang Tunai d. Transaksi v: Not My Client Person – Rohani Rp75.000.000,-	Maju Finance Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening b. Transaksi iii: My Client Account – PT Maju Finance Rp5.000.000,- Funds Code: Rekening c. Transaksi iv: My Client Account – PT Maju Finance Rp55.000.000,- Funds Code: Rekening d. Transaksi v: My Client Account – PT Maju Finance Rp75.000.000,-



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 55 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
			Funds Code: Uang Tunai e. Transaksi vii: My Client Person – Rokayah Rp100.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	Funds Code: Rekening e. Transaksi vii: My Client Account – PT Maju Finance Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening

D. TRANSFER KELUAR (DALAM NEGERI)

1. Pilihan “Transfer Keluar Dalam Negeri” dipilih untuk transaksi keuangan transfer dana di dalam negeri dari suatu Bank Umum ke Bank Umum lainnya, dengan menggunakan fasilitas *Real Time Gross Settlement* (RTGS) atau Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI).
2. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, Transaksi keuangan transfer keluar dari pengguna jasa di satu kantor cabang/kantor cabang pembantu/kantor kas/ jaringan kantor lainnya yang ditujukan ke pengguna jasa di kantor cabang/kantor cabang pembantu/kantor kas/ jaringan kantor lain di dalam 1 (satu) bank tertentu tidak dikategorikan sebagai transfer keluar dalam negeri.

3. Bank ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 56 -

3. Bank Umum 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, misalnya Bapak Mahmud seorang *walk in customer* (WIC) melakukan pendebitan rekening Bapak Willy di Bank Maju Pesat sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) di Bank Makmur Sekali, dan mentransfer uang tersebut ke rekening Bapak Mahmud di Bank Sukacita Selalu. **Dalam contoh tersebut apabila Bank Umum menyampaikan laporan dengan menggunakan kode Transfer Keluar (Dalam Negeri) dengan kategori pengguna jasa bukan pemilik rekening atau *conductor* maka pemilihan kode ini adalah salah.**
4. Bank Umum tidak dapat memiliki kode “Transfer Keluar Dalam Negeri” untuk transaksi keuangan transfer dana ke luar negeri untuk transaksi sebagai berikut, misalnya Ibu Lina melakukan transfer dana ke luar negeri di Bank Damai Sejahtera pada tanggal 23 Maret 2020 yang ditujukan ke rekening anaknya Liliwati di Bank London Ltd senilai EURO15,000 (asumsi 1 EURO=Rp18.000,-), dengan sumber dana berasal dari pendebitan rekeningnya sendiri.
5. Contoh-contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode “Transfer Keluar Dalam Negeri” adalah sesuai tabel berikut ini:

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
1.	Ibu Fifi pemilik rekening di Bank Suka Makmur pada tanggal 23 Maret 2020 mentransfer dana ke rekening sebagai berikut:	Bi Party Transfer Keluar – Dalam Negeri	a. Transaksi 1: My Client Account – Fifi Rp55.000.000,-	a. Transaksi 1: Not My Client Account – Alimin Rp55.000.000,-



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 57 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>a. Rekening Bapak Alimin di Bank Maju Selalu sebesar Rp55.000.000,- (lima puluh lima juta rupiah).</p> <p>b. Rekening Ibu Clara di Bank Teguh Berdiri sebesar Rp255.000.000 (dua ratus lima puluh lima juta rupiah)</p> <p>dengan dana berasal dari pendebitan rekening Ibu Fifi.</p>		<p>Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Fifi Rp225.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>Funds Code : Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: Not My Client Account – Clara Rp255.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
2.	<p>Ibu Ani <i>walk in customer</i> (WIC) datang ke Bank Laris Manis pada tanggal 30 Maret 2020 dan melakukan transfer ke rekening Bapak Abdul di Bank Suka Mampir sebesar Rp125.000.000,- (seratus dua puluh lima juta rupiah).</p>	<p>Bi Party Transfer Keluar - Dalam Negeri</p>	<p>My Client Person – Ani Rp125.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>Not My Client Account – Abdul Rp125.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 58 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
3.	Bapak Rahman menarik uang tunai sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dari rekeningnya sendiri di Bank Kaya Raya pada tanggal 23 Maret 2020, dan mentransfer uang tersebut ke rekeningnya sendiri di Bank Maju Pesat.	Bi Party Transfer Keluar - Dalam Negeri	My Client Account - Rahman Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening	Not My Client Account - Rahman Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening
4.	Ibu Cantika atas instruksi Bapak Rahman melakukan pendebitan rekening Bapak Rahman sejumlah Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) di Bank Maju Pesat pada tanggal 26 Maret 2020, dan mentransfer uang tersebut ke rekening Bu Mawar di Bank Luar Biasa.	Bi Party Transfer Keluar - Dalam Negeri	My Client Account - Rahman Rp500.000.000,- My Client Conductor - Cantika Funds Code: Rekening	Not My Client Account - Mawar Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 59 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
5.	Bapak 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 Bank Teguh Berdiri pada tanggal 27 Maret 2020, dan mentransfer uang tersebut ke rekening PT Maju Terus 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	Not My Client Account – PT Maju Terus Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening
6.	Ibu Nita memperoleh fasilitas Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Mujur Selalu dengan tanggal pencairan 24 Maret 2020 sebesar Rp500.000.000,-, (lima ratus juta rupiah) yang ditransfer ke rekening	Bi Party Transfer Keluar – Dalam Negeri	My Client Account – Nita Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening KPR.	Not My Client Account – PT Maju Pesat Rp500.000.000,- Funds Code: Rekening



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 60 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	pengembang perumahan PT Maju Pesat di Bank Riang Gembira.			
7.	Bank Kaya Selalu memiliki kerjasama dengan Penyelenggara Transfer Dana (PTD) Kecil Hebat untuk kegiatan transfer dana dalam negeri. Pada tanggal 29 Maret 2020 Bapak Budianto <i>walk in customer</i> (WIC) melakukan transfer dengan menggunakan skema kerjasama ini ke Ibu Tuti sebesar Rp125.000.000,- (seratus dua puluh lima juta rupiah) yang diterima secara tunai di kantor cabang PTD tersebut di kota Jayapura.	Bi Party Transfer Keluar - Dalam Negeri	My Client Person – Budianto Rp125.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	Not My Client Person – Tuti Rp125.000.000,- Funds Code: Uang Tunai
8.	Bank Kaya Selalu memiliki kerjasama	Bi Party Transfer	My Client Account –	Not My Client Person

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 61 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>dengan Bank Suka Makmur untuk menyediakan jasa transfer dana dalam negeri, yang diterima secara tunai. Pada tanggal 17 Maret 2020 Ibu Ani pemilik rekening di Bank Kaya Selalu mengirimkan uang senilai Rp20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) untuk diterima secara tunai oleh Ibu Suci di Bank Suka Makmur.</p>	<p>Keluar - Dalam Negeri</p>	<p>Ani Rp20.000.000,- Funds Code: Rekening</p>	<p>Suci Rp20.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>

E. TRANSFER MASUK (DALAM NEGERI)

1. Pilihan "Transfer Masuk Dalam Negeri" dipilih untuk transaksi keuangan transfer dana di dalam negeri yang diterima oleh suatu Bank Umum, yang berasal dari Bank Umum lainnya, dengan menggunakan fasilitas *Real Time Gross Settlement (RTGS)* atau Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI).

2. Dalam ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 62 -

2. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, Transaksi keuangan transfer masuk dari pengguna jasa di satu kantor cabang/kantor cabang pembantu/kantor kas/jaringan kantor lainnya yang ditujukan ke pengguna jasa di kantor cabang/kantor cabang pembantu/kantor kas/ jaringan kantor lain di dalam 1 (satu) bank tertentu tidak dikategorikan sebagai transfer masuk dalam negeri.
3. **Bank Umum tidak dapat memiliki kode “Transfer Masuk Dalam negeri” untuk transaksi keuangan transfer dana ke luar negeri**, misalnya Liliwati pemilik rekening di Bank London Ltd pada tanggal 23 Maret 2020 menerima transfer dana dari Ibu Lina yang merupakan pemilik rekening di Bank Damai Sejahtera senilai EURO15,000 (asumsi 1 EURO=Rp18.000,-).
4. Contoh-contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode “Transfer Masuk Dalam Negeri” adalah sesuai tabel berikut ini:

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
1.	Ibu Fifi pemilik rekening di Bank Suka Makmur pada tanggal 23 Maret 2020 menerima transfer dana dari rekening sebagai berikut: a. Rekening Bapak Alimin di Bank Maju Selalu sebesar Rp55.000.000,-	Bi Party Transfer Masuk - Dalam Negeri	a. Transaksi 1: Not My Client Account – Alimin Rp55.000.000,- Funds Code : Rekening b. Transaksi 2: Not My Client Account – Clara	a. Transaksi 1: My Client Account – Fifi Rp55.000.000,- Funds Code : Rekening b. Transaksi 2: My Client Account– Fifi



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 63 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>(lima puluh lima juta rupiah).</p> <p>b. Rekening Ibu Clara di Bank Teguh Berdiri sebesar Rp255.000.000 (dua ratus lima puluh lima juta rupiah).</p>		<p>Rp255.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>Rp255.000.000,-</p> <p>Funds Code : Rekening</p>
2.	<p>Ibu Ani <i>walk in customer</i> (WIC) datang ke Bank Laris Manis pada tanggal 30 Maret 2020, menunjukkan kode transfer dana yang diterimanya, dan menerima tunai transfer masuk dari Bapak Abdul di Bank Suka Mampir sebesar Rp125.000.000,- (seratus dua puluh lima juta rupiah).</p>	<p>Bi Party Transfer Masuk - Dalam Negeri</p>	<p>Not My Client Account – Abdul</p> <p>Rp125.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Person– Ani</p> <p>Rp125.000.000,-</p> <p>Funds Code: Uang Tunai</p>
3.	<p>PT Maju Pesat di Bank Riang Gembira menerima transfer dana dari Bank Mujur Selalu untuk</p>	<p>Bi Party Transfer Masuk Dalam Negeri</p>	<p>Not My Client Account – Nita</p> <p>Rp500.000.000,-</p>	<p>My Client Account – PT Maju Pesat</p> <p>Rp500.000.000,-</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 64 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>pembelian rumah yang dilakukan oleh Ibu Nita pada tanggal 24 Maret 2020 sebesar Rp500.000.000,-, (lima ratus juta rupiah).</p>		<p>Funds Code: Rekening</p>	<p>Funds Code: Rekening</p>
<p>4.</p>	<p>Bank Kaya Selalu memiliki kerjasama dengan Penyelenggara Transfer Dana (PTD) Kecil Hebat untuk kegiatan transfer dana dalam negeri. Pada tanggal 29 Maret 2020 Ibu Tuti datang ke Bank Kaya Selalu untuk menerima secara tunai uang sejumlah Rp125.000.000,- (seratus dua puluh lima juta rupiah), yang berasal dari Bapak Budianto di PTD Kecil Hebat kantor cabang Bali.</p>	<p>Bi Party Transfer Masuk Dalam Negeri</p>	<p>Not My Client Person – Budianto Rp125.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>My Client Person – Tuti Rp125.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 65 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
5.	<p>Bank Kaya Selalu juga memiliki kerjasama dengan Bank Suka Makmur untuk menyediakan jasa transfer dana dalam negeri, yang diterima secara tunai. Pada tanggal 17 Maret 2020 Ibu Ani menerima dana sejumlah Rp20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) yang diambil tunai di Bank Kaya Selalu, yang berasal dari rekening Ibu Suci di Bank Suka Makmur.</p>	<p>Bi Party Transfer Masuk Dalam Negeri</p>	<p>Not My Client Account – Suci Rp20.000.000,- Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Person Ani Rp20.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>
6.	<p>Bapak Roni membawa Bilyet Giro Bank Mari Mampir atas nama Bapak Ali dengan nominal Rp100.000.000,- pada tanggal 31 Maret 2020 ke Bank Sukacita Selalu, untuk ditagihkan dan selanjutnya</p>	<p>Bi Party Transfer Masuk – Dalam Negeri</p>	<p>Not My Client Account – Ali Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening</p>	<p>My Client Account – Roni Rp100.000.000,- Funds Code: Rekening</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 66 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	disetorkan ke rekening Bapak Roni di Bank Sukacita Selalu tersebut.			
7.	Bank Laris Manis pada tanggal 24 Maret 2020 menerima Bilyet Giro atas nama Ibu Lisa yang ditagihkan oleh Bank Mari Maju sebesar Rp250.000.000,- atas instruksi nasabahnya Bapak Toni.	Bi Party Transfer Masuk – Dalam Negeri	My Client Account – Lisa Rp250.000.000,- Funds Code: Rekening	Not My Client Account – Toni Rp250.000.000,- Funds Code: Rekening

F. TRANSFER KELUAR (LUAR NEGERI)

1. Pilihan “Transfer Keluar ke Luar Negeri” dipilih apabila terdapat Transfer Dana Ke Luar Negeri yang merupakan rangkaian kegiatan yang dimulai dengan perintah dari Pengirim Asal yang bertujuan memindahkan sejumlah Dana ke luar wilayah Indonesia kepada Penerima yang disebutkan dalam Perintah Transfer Dana sampai dengan diterimanya Dana oleh Penerima pada Penyelenggara Penerima Akhir tidak termasuk aktivitas transfer dalam negeri.

2. Perintah ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 67 -

2. Perintah transfer dana dikirimkan melalui perintah tertulis, aplikasi transfer dana ke luar negeri antara lain dengan SWIFT dan aplikasi yang diperoleh melalui kerja sama dengan penyelenggara transfer dana, dan/atau secara elektronik meliputi *automated teller machine, phone banking, internet banking, sms banking*, dan/atau sarana elektronik lainnya yang digunakan oleh Bank Umum untuk Transfer Dana Ke Luar Negeri.
3. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, kode "Transfer Keluar Luar Negeri" tidak dapat digunakan untuk transfer dana yang menggunakan fasilitas *Real Time Gross Settlement (RTGS)*, Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI) atau sistem transfer dana domestik lainnya.
4. Bank Umum harus memperhatikan hal-hal sebagai berikut:
 - a. Transaksi penyediaan jasa transfer ke luar negeri oleh Bank Umum yang bekerjasama dengan Penyelenggara Transfer Dana (PTD) yang merupakan *money transfer operator (MTO)*, misalnya penyediaan jasa transfer ke luar negeri Bank Aman Sentosa bekerjasama dengan Penyelenggara Transfer Dana (PTD) yang merupakan *money transfer operator (MTO)*. Pada tanggal 9 Maret 2020 Ibu Sutini *walk in customer (WIC)* datang ke Bank Aman Sentosa untuk mentransfer uang sejumlah Rp5.000.000,- (lima juta rupiah) yang ditujukan ke Bapak Anhar yang akan diterima tunai di kantor perwakilan PTD tersebut di Malaysia. **Transaksi keuangan transfer dana ke luar negeri ini dilaporkan oleh PTD yang merupakan *money transfer operator*, dan bukan oleh Bank Aman Sentosa.**

b. Perintah ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 68 -

- b. Perintah transfer dana yang dilakukan oleh Pengirim dan Penerima berada di Indonesia, misalnya Bank Kaya Selalu menyediakan jasa transfer dana ke luar negeri, dengan dana yang berasal dari setoran tunai dan pendebitan rekening. Pada tanggal 10 Maret 2020 Bank Kaya Selalu menerima perintah transfer dana (PTD) dari Bapak Zainudin sebesar EURO 5.000 (Asumsi 1 EURO Rp17.860,-) dengan setoran tunai yang ditujukan ke rekening Ibu Waginem di Bank Aman Sejahtera. Dalam melaksanakan PTD tersebut Bank Kaya Selalu meneruskan ke bank nostro untuk transfer dana dalam mata uang EURO tersebut. **Perintah transfer dana ini bukan merupakan ‘transfer dana ke luar negeri’ mengingat Pengirim dan Penerima berada di Indonesia, dan merupakan ‘transfer keluar dalam negeri’.**
- c. Pelayanan transfer ke luar negeri, dan mendebet rekening PTD di Bank Umum apabila terdapat perintah transfer dana dari pengguna jasanya, misalnya PTD Suka Maju memberikan pelayanan transfer ke luar negeri, dan mendebet rekening PTD di Bank Sejahtera apabila terdapat perintah transfer dana dari pengguna jasanya. **Bank Sejahtera tidak memiliki kewajiban untuk menyampaikan laporan transaksi keuangan transfer dana ke luar negeri mengingat perintah transfer dana diterima oleh PTD Suka Maju. Oleh karena itu, PTD Suka Maju yang wajib menyampaikan laporan transaksi keuangan transfer dana ke luar negeri ke PPATK.**
5. Contoh-contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode “Transfer Keluar ke Luar Negeri” adalah sesuai tabel berikut ini:

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
1.	Ibu Agustin melakukan	Bi Party Transfer	a. Transaksi 1: My Client	a. Transaksi 1: Not My Client



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 69 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>transfer dana ke luar negeri untuk keperluan sekolah anak di Bank Hebat Sehat pada tanggal 16 Maret 2020 melalui pendebitan rekeningnya dengan rincian sebagai berikut:</p> <p>a. Rekening Kevin di Tat Lee Bank sebesar SGD 5,000 (Asumsi 1 SGD Rp11.508,-),</p> <p>b. Rekening Cynthia di Bank of America sebesar USD 6.000 (Asumsi 1 USD Rp16.000,-),</p>	<p>Keluar – Luar Negeri</p>	<p>Account– Agustin Rp57.540.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>b. Transaksi 2: My Client Account – Agustin Rp96.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>	<p>Account– Kevin Rp57.540.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p> <p>b. Transaksi 2 Not My Client Account – Cynthia Rp96.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>
2.	<p>Ibu Farida <i>walk in customer</i> (WIC) datang ke Bank</p>	<p>Bi Party Transfer Keluar -</p>	<p>My Client Person – Farida</p>	<p>Not My Client Account – Franky</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 70 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	Laris Manis pada tanggal 23 Maret 2020, dan mentransfer dana sejumlah USD 7,500 (Asumsi 1 USD Rp16.000,-) ke rekening Franky di Bank of America.	Luar Negeri	Rp120.000.000,- Funds Code: Bank Notes	Rp120.000.000,- Funds Code: Rekening Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing
3.	Bapak Aminudin <i>walk in customer</i> (WIC) datang ke Bank Laris Manis pada tanggal 24 Maret 2020, dan mentransfer dana sejumlah USD 37,500 (Asumsi 1 USD Rp16.000,-) ke rekening Anne Klein di Bank of America.	Bi Party Transfer Keluar - Luar Negeri	Not My Client Person – Aminudin Rp56.000.000,- Funds Code: Bank Notes	Not My Client Account – Anne Klein Rp56.000.000,- Funds Code: Rekening Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing
4.	Ibu Sri Ayuningsih yang diberikan kuasa untuk melakukan	Bi Party Transfer Keluar - Luar Negeri	My Client Account – PT Maju Pesat Rp1.1508.000.000,-	Not My Client Account – Kok Sheng Ltd Rp1.1508.000.000,-



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 71 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>pendebetan rekening PT Maju Pesat pada tanggal 24 Maret 2020 senilai SGD 100,000 (Asumsi 1 SGD Rp11.508,-) guna melakukan pembayaran ke Kok Sheng Ltd di Bank HSBC Singapore.</p>		<p>My Client Conductor – Person Sri Ayuningsih Funds Code: Rekening</p>	<p>Funds Code: Rekening Untuk mata uang asing SGD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>
5.	<p>Ibu Rintawati memiliki asuransi jiwa di PT Asuransi Jiwa Beruntung senilai Rp1.000.000.000 (satu miliar rupiah). Pencairan asuransi jiwa tersebut dilakukan pada tanggal 17 Maret 2020, dan Ibu Rintawati meminta</p>	<p>Bi Party Transfer Keluar – Luar Negeri</p>	<p>My Client Account - PT Asuransi Jiwa Beruntung Rp1.000.000.000,- Funds Code: Rekening</p>	<p>Not My Client Account- Rintawati Rp1.000.000.000,- Funds Code: Rekening Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 72 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	perusahaan asuransi tersebut untuk mentransfer uang pencairan asuransi ke rekeningnya sendiri di Citicom New York (Asumsi 1 USD Rp16.000,-). PT Asuransi Jiwa Beruntung melakukan transfer tersebut atas perintah Ibu Rintawati, dengan sumber dana berasal dari rekening perusahaan asuransi di Bank Tetap Buka.			



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 73 -

G. TRANSFER MASUK (LUAR NEGERI)

1. Pilihan “Transfer Masuk dari Luar Negeri” dipilih apabila terdapat Transfer Dana Dari Luar Negeri yang merupakan rangkaian kegiatan yang dimulai dengan perintah dari Pengirim Asal yang bertujuan memindahkan sejumlah Dana dari luar wilayah Indonesia kepada Penerima yang disebutkan dalam Perintah Transfer Dana sampai dengan diterimanya Dana oleh Penerima pada Penyelenggara Penerima Akhir tidak termasuk aktivitas transfer dalam negeri.
2. Perintah transfer dana dikirimkan melalui perintah tertulis, aplikasi transfer dana ke luar negeri antara lain dengan SWIFT dan aplikasi yang diperoleh melalui kerja sama dengan penyelenggara transfer dana, dan/atau secara elektronik meliputi *automated teller machine, phone banking, internet banking, sms banking*, dan/atau sarana elektronik lainnya] yang digunakan oleh Bank Umum untuk Transfer Dana Ke Dalam Negeri.
3. Dalam rangka penyampaian laporan Transaksi Keuangan mencurigakan, Transaksi Keuangan Tunai, dan Transaksi Keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri, Kode “Transfer Masuk Luar Negeri” tidak dapat digunakan untuk transfer dana yang menggunakan fasilitas *Real Time Gross Settlement (RTGS)*, Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI) atau sistem transfer dana domestik lainnya.
4. Bank Umum harus memperhatikan hal-hal sebagai berikut:
 - a. Bank Umum menerima transfer masuk ke rekening pengguna jasa yang berasal dari rekening PTD. Transfer masuk tersebut merupakan dana yang berasal dari transfer masuk luar negeri yang disediakan jasanya oleh PTD, misalnya Bank Suka Makmur menerima transfer masuk ke rekening Ibu Susiati sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) pada tanggal 23 Maret 2020 yang berasal dari rekening PTD Hebat Selalu di Bank Laris Manis. Transfer

masuk ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 74 -

masuk tersebut merupakan dana yang berasal dari transfer masuk luar negeri yang disediakan jasanya oleh PTD Hebat Selalu. Bank Suka Makmur tidak menyampaikan LTKL atas transaksi keuangan ini mengingat bank tersebut menerima transfer masuk dalam negeri. **Dalam hal ini, PTD Hebat Selalu wajib menyampaikan laporan transaksi keuangan transfer dana dari dan ke luar negeri (LTKL) ke PPATK.** Pemilihan kode untuk transfer masuk dalam negeri mengacu pada penjelasan tersebut di atas.

- b. Bank Umum menerima transfer masuk untuk rekening pengguna jasa dari Bank Umum lainnya atas nama pengguna jasa Bank Umum lainnya tersebut, misalnya Bank Aman Sejahtera menerima transfer masuk untuk rekening Ibu Waginem sebesar EURO 5,000 (Asumsi 1 EURO Rp17.860,-) pada tanggal 10 Maret 2020 dari Bank Kaya Selalu atas nama Bapak Zainuddin. **Perintah transfer dana ini bukan merupakan ‘transfer masuk dari luar negeri’ mengingat Pengirim dan Penerima berada di Indonesia.**

5. Contoh-contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode “Transfer Masuk dari Luar Negeri” adalah sesuai tabel berikut ini:

No	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
1.	Ibu Nila Kesuma di Bank Sehat Selalu menerima transfer masuk dari Mr. Ridwan Ng (Tat Lee Bank) sebesar SGD 5,000	Bi Party Transfer Masuk – Luar Negeri	Not My Client Account– Ridwan Ng Rp57.540.000,- Funds Code : Rekening Untuk mata uang asing SGD diisi	My Client Account– Nila Kesuma Rp57.540.000,- Funds Code : Rekening Untuk mata uang asing SGD diisi



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 75 -

No	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	(Asumsi 1 SGD Rp11.508,-) pada tanggal 17 Maret 2020.		pada <i>field</i> Valuta Asing	pada <i>field</i> Valuta Asing
2.	Ibu Arimbi <i>walk in customer</i> (WIC) datang ke Bank Laris Manis pada tanggal 23 Maret 2020 untuk mengambil transfer masuk senilai USD 7,500 (Asumsi 1 USD Rp16.000,-) yang diterima dari anaknya Mrs. Chaterine - Bank of America.	Bi Party Bi Party Transfer Masuk – Luar Negeri	Not My Client Account – Chaterine Rp120.000.000,- Funds Code: Rekening Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing	My Client Person – Arimbi Rp120.000.000,- Funds Code: Bank Notes Untuk mata uang asing USD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing
3.	Bapak Maduro menerima transfer masuk luar negeri senilai EURO 100,000 (asumsi 1	Bi Party Bi Party Transfer Masuk – Luar Negeri	Not My Client Account – Zwellyn Rp1.780.600.000 Funds Code: Rekening	My Client Account – Maduro Rp1.780.600.000,- Funds Code: Rekening

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 76 -

No	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>EURO Rp17.806,-) yang dikreditkan ke rekening yang bersangkutan di Bank Sehat Selalu. Transfer masuk luar negeri tersebut berasal dari rekening Ibu Zwellyn di Citicom Belanda.</p>		<p>Untuk mata uang asing EURO diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>	<p>Untuk mata uang asing EURO diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>
4.	<p>PT Maju Pesat pada tanggal 24 Maret 2020 menerima transfer masuk dari Kok Sheng Ltd di Bank HSBC Singapore senilai SGD 100,000 (Asumsi 1 SGD Rp11.508,-) yang merupakan</p>	<p>Bi Party Bi Party Transfer Masuk - Luar Negeri</p>	<p>Not My Client Account - Kok Sheng Ltd Rp1.1508.000.000,- Funds Code: Rekening Untuk mata uang asing SGD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>	<p>My Client Account - PT Maju Pesat Rp1.1508.000.000,- Funds Code: Rekening Untuk mata uang asing SGD diisi pada <i>field</i> Valuta Asing</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 77 -

No	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	pembayaran ekspor tekstil PT Maju Pesat.			

H. TRANSAKSI KARTU KREDIT

- Pilihan “kartu kredit” dipilih apabila terdapat transaksi dalam mutasi rekening yang terkait dengan kartu kredit, baik dari penerbitan, tagihan, pembayaran kartu kredit maupun transaksi lainnya, antara lain pelunasan dipercepat.
- Contoh-contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode “kartu kredit” adalah sesuai tabel berikut ini (nominal dari contoh transaksi merupakan contoh saja, dan tidak mengikutsertakan perhitungan fee atau bunga kartu kredit):

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
1.	Ibu Sukini memperoleh fasilitas kartu kredit yang dikeluarkan oleh Bank Maju Pesat dengan plafon Rp50.000.000,- (lima puluh juta rupiah). Pada tanggal 9 Maret 2020 Ibu Sukini menggunakan kartu kredit tersebut untuk	Bi Party Kartu Kredit	My Client Account – Sukini Rp2.500.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening kartu kredit.	My Client Account – Segar Selalu Rp2.500.000.- Funds Code: Rekening



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 78 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>berbelanja di supermarket Segar Selalu senilai Rp2.500.000,- (dua juta lima ratus ribu rupiah).</p>			
2.	<p>Pembayaran kartu kredit dilakukan oleh Ibu Sukini tanggal 11 Maret 2020, dengan jumlah tagihan Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah), dengan mendebet rekening tabungan Ibu Sukini.</p>	<p>Bi Party Kartu Kredit</p>	<p>My Client Account – Sukini Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening tabungan</p>	<p>My Client Account – Sukini Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening kartu kredit.</p>
3.	<p>Pembayaran kartu kredit dilakukan oleh Ibu Sukini tanggal 11 Maret 2020, dengan jumlah tagihan Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah), dan pembayaran dilakukan secara</p>	<p>Bi Party Kartu Kredit</p>	<p>My Client Person – Sukini Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai</p>	<p>My Client Account – Sukini Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening kartu kredit.</p>



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 79 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	tunai oleh Ibu Sukini.			
4.	Pembayaran kartu kredit dilakukan oleh Ibu Sukini tanggal 11 Maret 2020, dengan jumlah tagihan Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah), dan pembayaran dilakukan secara tunai oleh Bapak Ali yang merupakan <i>walk in customer</i> (WIC).	Bi-Party Kartu Kredit	Not My Client Person – Ali Rp10.000.000,- Funds Code: Uang Tunai	My Client Account – Sukini Rp10.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening kartu kredit.
5.	Ibu Sukini melakukan pembelian senilai Rp25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) untuk pembelian perabot rumah di merchant Bank Maju Pesat yaitu PT Gemilang Sekali pada tanggal 16 Maret 2020.	Bi Party Kartu Kredit	My Client Account – Sukini Rp25.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening kartu kredit.	My Client Account – PT Gemilang Sekali Rp25.000.000.- Funds Code: Rekening



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 80 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
6.	<p>Ibu Sukini diberikan penawaran untuk melakukan cicilan selama 12 bulan untuk pembelian perabot rumah tersebut, dan Ibu Sukini menyetujui untuk fasilitas cicilan tersebut. Tagihan yang muncul pada <i>statement</i> kartu kredit pada cicilan 1 adalah Rp2.083.333,- dengan pembayaran dilakukan melalui pendebitan rekening tabungan.</p> <p>Apabila terdapat perbedaan perlakuan pada Bank Umum maka harus mengisi <i>field</i> sesuai yang terjadi.</p>	Bi Party Kartu Kredit	<p>My Client Account – Sukini Rp2.083.333,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Rekening yang dimaksud adalah rekening tabungan.</p>	<p>My Client Account – Sukini Rp2.083.333,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p> <p>Rekening yang dimaksud adalah rekening kartu kredit.</p>

No. ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 81 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
7.	Ibu Sukini melakukan pembelian senilai Rp15.000.000.- untuk pesta ulang tahunnya di merchant bank lain yaitu PT Sate Lezat pada tanggal 17 Maret 2020.	Bi Party Kartu Kredit	My Client Account – Sukini Rp15.000.000,- Funds Code: Rekening Rekening yang dimaksud adalah rekening kartu kredit.	Not My Client Account – PT Sate Lezat Rp15.000.000.- Funds Code: Rekening (apabila hanya nomor rekening tersedia) Not My Client Entity – PT Sate Lezat Rp15.000.000,- Funds Code: Rekening (apabila hanya nama merchant yang tersedia)
8.	Ibu Sukini setiap bulannya melakukan pembayaran air (rekening PAM), listrik (rekening PLN) dan tagihan telepon seluler (rekening PT	Bi Party Kartu Kredit	a. Transaksi 1: My Client Account – Sukini Rp300.000,- Funds Code: Rekening	a. Transaksi 1: My Client Account – PAM Rp300.000.- Funds Code: Rekening



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 82 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	From	To
	<p>Seluler) melalui pendebitan kartu kreditnya. Tagihan yang didebetkan pada bulan Maret 2020 adalah senilai Rp300.000,- untuk air, senilai untuk listrik Rp1.200.000,- dan senilai Rp750.000,- untuk telepon seluler.</p>		<p>b. Transaksi 2: My Client Account – Sukini Rp1.200.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Account – Sukini Rp750.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>Rekening yang dimaksud adalah rekening kartu kredit.</p>	<p>b. Transaksi 2: My Client Account – PLN Rp1.200.000,- Funds Code: Rekening</p> <p>c. Transaksi 3: My Client Account – PT Seluler Rp750.000,0 Funds Code: Rekening</p>

I. TRANSAKSI INTERNAL BANK UMUM

1. Bank Umum memilih 'transaksi internal' untuk transaksi keuangan yang apabila dilaporkan sebagai 'From' atau 'To' maka salah satunya merupakan Bank Umum itu sendiri.
2. Pemilihan 'transaksi internal' digunakan dengan pilihan sebagai *multi party*, dan bukan *bi party*.

3. Pemilihan ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 83 -

3. Pemilihan ‘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 dari luar negeri. Transaksi keuangan ini bukan merupakan transaksi internal, mengingat penempatan deposito pasti memiliki informasi pengirim dana untuk penempatan deposito yang harus diketahui oleh Bank Umum tersebut.
4. Contoh-contoh transaksi keuangan dengan menggunakan kode “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>Bank Maju Sejahtera membebankan provisi 1% atas pencairan kredit Bapak Ali Sekali 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	<p>My Client Account – Ali Sekali Rp100.000.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
2.	Terdapat pengkreditan bunga setiap akhir bulan ke rekening	Multi Party	My Client Account – Sulaiman



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 84 -

No.	Contoh	Tipe Transaksi	Keterangan
	<p>tabungan Bapak 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>	<p>Transaksi Internal</p>	<p>Rp5.400.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
3.	<p>Setiap akhir bulan terdapat pemotongan pajak atas bunga dari penempatan giro, tabungan atau deposito. Sebagai contoh pada tanggal 31 Maret terdapat pembebanan pajak atas bunga tabungan Ibu Rini sebesar Rp240.000,-</p>	<p>Multi Party Transaksi Internal</p>	<p>My Client Account – Rini</p> <p>Rp240.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>
4.	<p>Bank Suka Makmur memperoleh <i>fee</i> atas setiap penyediaan jasa transfer keluar dalam negeri maupun luar negeri. Pada tanggal 15 Maret 2020 bank menerima <i>fee</i> sebesar Rp150.000,- atau 1% dari nominal transfer (Rp15.000.000,-) yang dilakukan oleh Ibu Sukini dengan dana yang bersumber dari pendebetn rekeningnya.</p>	<p>Multi Party Transaksi Internal</p>	<p>My Client Account – Sukini</p> <p>Rp150.000,-</p> <p>Funds Code: Rekening</p>

V. PENUTUP ...



PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

- 85 -

V. PENUTUP

Surat Edaran ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan.

Ditetapkan di Jakarta

pada tanggal

KEPALA PUSAT PELAPORAN DAN
ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN,

DIAN EDIANA RAE