

Tata Cara Pelaporan Melalui Aplikasi goAML

PALEMBANG, 30 OKTOBER 2019



Jenis Laporan goAML

Laporan Transaksi
Keuangan Mencurigakan

Laporan Transaksi
Keuangan
Mencurigakan Terkait
Pendanaan Terorisme

Laporan Transaksi
Keuangan Sebagai
Akibat Pemutusan
Hubungan Usaha

Laporan Transaksi
Keuangan Tunai Kas
Masuk

Laporan Transaksi
Keuangan Tunai Kas
Keluar





Laporan Transaksi
Keuangan Transfer
Dana Dari Luar Negeri
(Incoming) Bagi Bank

Laporan Transaksi
Keuangan Transfer
Dana Ke Luar Negeri
(Outgoing) Bagi Bank

Laporan Transaksi
Keuangan Transfer
Dana Dari Luar Negeri
(Incoming) Bagi
Penyelenggara Transfer
Dana

Laporan Transaksi
Keuangan Transfer
Dana Ke Luar Negeri
(Outgoing) Bagi
Penyelenggara Transfer
Dana

Istilah dalam laporan goAML

goAML	
	<ul style="list-style-type: none">- Aktivitas- Transaksi
	<ul style="list-style-type: none">- Bi-Party- Multi-Party
	<ul style="list-style-type: none">- From- To
	<ul style="list-style-type: none">- My Client- Not My Client
	<ul style="list-style-type: none">- Person- Account- Entity
	<ul style="list-style-type: none">- Conductor- Signatory

My Client dan Not My Client

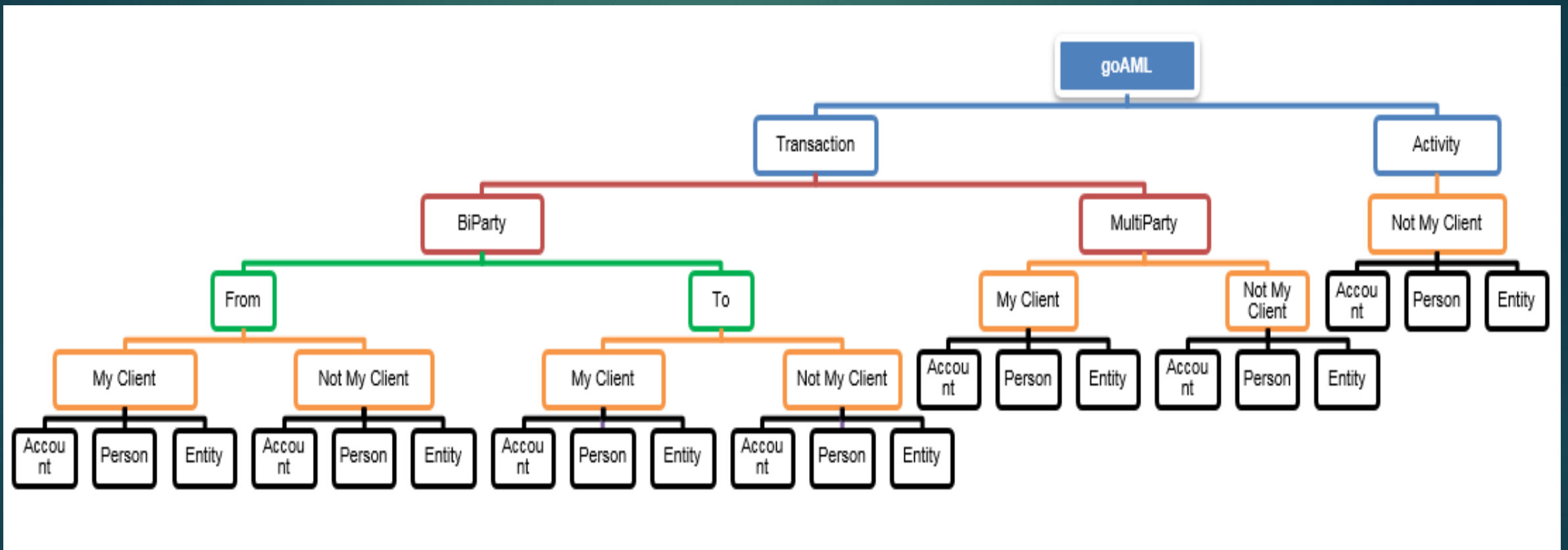
My Client	Not My Client
Orang (Person)	Orang (Person)
Rekening (Account)	Rekening (Account)
Korporasi (Entity)	Korporasi (Entity)

My Client:

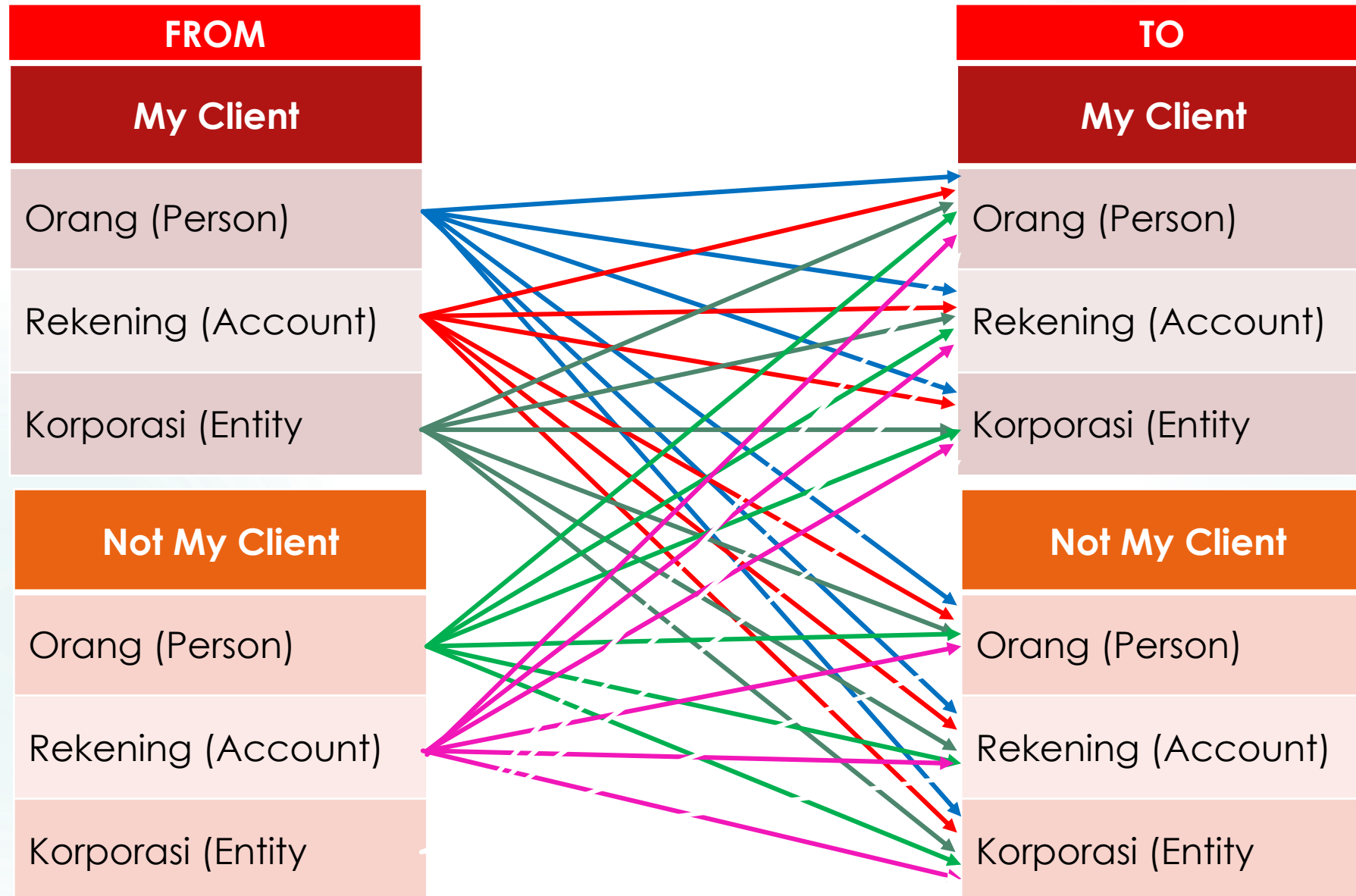
- Pengguna Jasa merupakan pemilik rekening.
- Pengguna jasa merupakan seseorang yang bukan pemilik rekening namun diberikan kuasa oleh pemilik rekening.
- Pengguna jasa yang merupakan *walk in customer* atau melakukan hubungan usaha dengan Penyelenggara Transfer Dana, Kegiatan Usaha Pedagang Valuta Asing Bukan Bank, atau PJK lainnya dengan nominal transaksi sama dengan atau di atas Rp. 100.000.000 (seratus juta rupiah).

Not My Client:

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).



Transaksi Bi-Party



Contoh

1. Udin menarik rekeningnya di Bank ABC dan mentransfer ke Lina di Bank ABC. Bagaimana Bank ABC melaporkan ini kalau TKM?
 - ✓ From: *My Client* – Account Udin
 - ✓ To: *My Client* – Account Lina
2. Udin menarik rekeningnya di Bank ABC dan mentransfer ke Lina di Bank XYZ.
 - Bagaimana Bank ABC melaporkannya kalau TKM?
 - ✓ From: *My Client* – Account Udin
 - ✓ To: *Not My Client* – Account Lina
 - Bagaimana Bank XYZ melaporkannya kalau TKM?
 - ✓ From: *Not My Client* – Account Udin
 - ✓ To: *My Client* – Account Lina

Contoh

3. Udin (WIC) melakukan setor tunai di kantor Bank ABC kepada Rekening Lina. Bagaimana Bank ABC melaporkannya apabila TKM?

- ✓ From: *Not My Client – Person* Udin
- ✓ To: *My Client – Account* Lina

4. Lina menarik tunai dari rekeningnya di Bank ABC. Bagaimana Bank ABC melaporkannya apabila TKM?

- ✓ From: *My Client – Account* Lina
- ✓ To: *My Client – Person* Lina

Contoh

5. Lina merupakan nasabah Bank ABC yang memberikan surat kuasa ke Bayu (tidak memiliki rekening di Bank ABC) untuk melakukan penarikan tunai di Bank ABC. Maka Bank ABC akan mengisi:
 - ✓ From: *My Client – Account Lina*
 - ✓ Conductor: *My Client – Person Bayu*
 - ✓ To: *My Client – Person Lina*

Bantuan Informasi

PIC Pusat Teknologi Informasi:

- ▶ Alam Saktiawan (alam.saktiawan@ppatk.go.id)
- ▶ M. Munawar Shaleh (munawar.shaleh@ppatk.go.id)
- ▶ Endah Wintarsih (endah.wintarsih@ppatk.go.id)
- ▶ Arif Mulyana (arif.mulyana@ppatk.go.id)

PIC Direktorat Pelaporan:

- ▶ Ahmad Fityan (ahmad.fityan@ppatk.go.id)
- ▶ Rochi Ifahyani Siagian (rochi.ifahyani@ppatk.go.id)
- ▶ Andi Gustian (andi.gustian@ppatk.go.id)



Terima kasih