1. Halama Judul

* Proposal Bank Indonesia Hackathon 2024
* Judul proyek : MATA KUPVA: PVA Activity Monitoring for Central Bank
* Nama tim : The Logic?
* Nama anggota tim :

1. Executive Summary

Pengawasan terhadap kegiatan usaha pedagang valas (PVA) sangat penting untuk memastikan kepatuhan terhadap regulasi, meminimalkan risiko pelanggaran, dan menjaga stabilitas nilai tukar rupiah dan perekonomian nasional.

Pengawasan secara konvensional masih memiliki beberapa keterbatasan, seperti proses manual yang memakan waktu dan sumber daya, kesulitan dalam mengidentifikasi pola tersembunyi, dan kurangnya responsivitas terhadap perubahan modus operandi pelaku pelanggaran.

Oleh karena itu, implementasi AI/ML dalam MATA KUPVA: PVA Activity Monitoring for Central Bank untuk pengawasan kegiatan usaha PVA menjadi solusi potensial untuk mengatasi keterbatasan tersebut. MATA KUPVA menerapkan Natural Language Processing (NLP) untuk mengekstrak dan meringkas (summarize) Name Entity Recognition (NER) dari dokumen legal putusan pengadilan terkait entitas PVA, dokumen DTTOT dan AHU untuk profiling Beneficial Owner, serta dokumen laporan periodik transaksi keuangan PVA untuk risk profiling sehingga penerapan manajemen risiko, peringatan dini, rekomendasi, dan perlindungan pelanggan lebih efektif dalam industri keuangan, khususnya kegiatan usaha pedagang valas.

1. Anggota Tim

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nama Lengkap | Aman Subanjar |  |  |  |
| Kontak | 089xxx |  |  |  |
| Email |  |  |  |  |
| Peran dalam tim |  |  |  |  |
| Keahlian & pengalaman |  |  |  |  |
| Link Portofolio |  |  |  |  |

1. Tujuan/Sasaran Proyek

* Tujuan utama

Meningkatkan efisiensi dan efektivitas pengawasan kegiatan usaha pedagang valuta asing

* Sasaran terukur
* Penilaian risiko kepatuhan setiap KUPVA berdasarkan faktor-faktor seperti profil risiko, riwayat pelanggaran, dan pola aktivitas perdagangan.
* Pemberian peringatan dini untuk mendeteksi potensi pelanggaran KUPVA, memungkinkan intervensi dan pencegahan yang lebih proaktif.
* Dukungan pengambilan keputusan dengan menyediakan wawasan dan analisis data yang dapat membantu petugas pengawas dalam mengambil keputusan yang lebih tepat dan efektif.
* Dampak
* Peningkatan efektivitas pengawasan KUPVA dengan mengidentifikasi potensi pelanggaran secara lebih cepat dan akurat.
* Peningkatan kepatuhan KUPVA terhadap peraturan dengan memberikan edukasi dan peringatan dini tentang potensi pelanggaran.
* Pengingkatan efisiensi operasional pengawasan KUPVA dengan mengotomatiskan tugas pemeriksaan dokumen secara manual dan meningkatkan kecepatan dan akurasi analisis data.
* Peningkatan stabilitas pasar valuta asing dengan mendeteksi dan mencegah aktivitas ilegal dan penipuan.
* Meningkatnya perlindungan investor dengan mengidentifikasi KUPVA yang tidak berizin atau terlibat dalam aktivitas penipuan.

1. Rumusan Masalah

Industri perdagangan valuta asing (valas) di Indonesia memainkan peran penting dalam mendukung stabilitas nilai tukar rupiah dan perekonomian nasional. Namun, di sisi lain, terdapat potensi pelanggaran regulasi dan praktik pencucian uang yang perlu diawasi dan ditindak tegas.

Pengawasan kegiatan usaha pedagang valas (KUPVA) secara konvensional belum memadai karena masih memiliki keterbatasan, seperti proses pemeriksaan dokumen yang memakan waktu dan sumber daya, kesulitan dalam mengidentifikasi pola tersembunyi, dan kurangnya responsivitas terhadap perubahan modus operandi pelaku pelanggaran.

Minim dan lemahnya pengawasan terhadap KUPVA akan berdampak pada praktek pelanggaran regulasi seperti perdagangan valas tanpa izin, manipulasi nilai tukar dan praktek pencucian uang yang dapat merugikan konsumen dan investor, mengganggu kestabilan nilai tukar rupiah, serta merusak kepercayaa investor dan reputasi industri keuangan Indonesia.

1. Metode/Mekanisme AI/ML

A diagram of a computer

Description automatically generated

Penjelasan: …

1. Dataset (penjelasan, sumber, cara memastikan kualitas & keandalan dataset)

* Dokumen putusan MA terkait KUPVA
* Dokumen DTTOT UN List
* Laporan periodik PVA
* Data AHU Online
* Laporan CBCC / PPATK

Teknik pembersihan data dan transformasi akan diterapkan untuk memastikan kualitas dan konsistensi/keandalan data.

1. Tools dan Teknologi

* Natural Language Processing (NLP) menggunakan Sastrawi untuk pengolahan teks berbahasa Indonesia, digunakan untuk mengekstrak informasi penting dari dokumen tidak terstruktur, seperti laporan berita atau filing perusahaan untuk memperkaya profil risiko BO.
* VSCode & Jupyter Notebook untuk pengolahan data di Python
* Elasticsearch sebagai mesin pencari dan analisis terdistribusi untuk data-data tidak terstruktur, digunakan untuk efisiensi pencarian dan indexing data antar sumber.
* …

1. Bisnis Model & Keberlanjutan

….

1. Rancangan Mockup, POC, Prototype, atau Pilot

* Mockup 🡪 …
* POC, Prototype, atau Pilot 🡪 Github
* Penjelasan bagaimana mockup, POC, prototype, atau pilot project ini menunjukkan potensi proyek

1. - Penutup