

# Yang perlu Anda ketahui sebagai Dealer Asing untuk Batu Mulia dan Logam Mulia

## Keterangan:

**BMLM** =  
Batu Mulia dan  
Logam Mulia

**DA** =  
Dealer Asing

**PU/PT/PP** =  
Pencucian Uang atau  
Pendanaan Terorisme  
atau Pendanaan Proliferasi



## Siapa Dealer Asing BMLM?

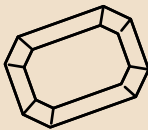
DA berarti dealer teregulasi yang:



Terdaftar atau didirikan di luar Singapura ATAU biasanya bertempat di luar Singapura; dan



Tidak memiliki kantor perusahaan, kantor manajemen, atau cabang permanen di Singapura.



## Apakah Dealer Asing wajib mendaftar?

Jika Anda melakukan usaha di Singapura selama lebih dari **90 hari** kalender, Anda wajib mendaftar.

Jika tidak terdaftar, Anda dapat dianggap melakukan **pelanggaran** dan akan menerima hukuman berupa denda dan/atau penjara.

Daftart

## Bagaimana cara mendaftar?

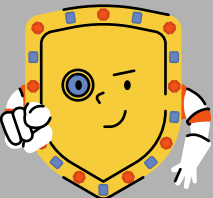
- Kirimkan permohonan pendaftaran Anda ke Registrar of Regulated Dealers dan bayarkan biaya permohonan Anda di:  
**gobusiness.gov.sg/licences**
- Registrar akan memberikan persetujuan awal pada waktunya jika pemohon dianggap layak dan patut.
- Setelah menerima persetujuan awal, bayarkan biaya pendaftaran Anda.  
(Biaya per tempat usaha tergantung kelas pendaftaran yang dipilih)
- Registrar akan menerbitkan Sertifikat Pendaftaran Anda.



Untuk mempelajari lebih lanjut, kunjungi:  
[acd.mlaw.gov.sg/regulatory-regime](http://acd.mlaw.gov.sg/regulatory-regime)

Atau tonton video [di sini](#).

MINISTRY OF LAW  
SINGAPORE



## Apa itu Batu Mulia dan Logam Mulia?

BMLM merujuk ke batu mulia, logam mulia, atau barang berharga.



### BATU MULIA

Berlian, safir, rubi, zamrud, giok, dan mutiara.



### LOGAM MULIA

Emas, perak, platina, iridium, osmium, paladium, rodium, rutenium, dan logam paduan yang mengandung setidaknya 2% dari logam apa pun di atas.



### BARANG BERHARGA

Perhiasan, jam tangan, pakaian, aksesoris, ornamen, atau produk jadi lainnya yang 50% nilainya atau lebih diperoleh dari batu mulia, logam mulia, atau keduanya.

## Apa persyaratan di bawah Undang-Undang Batu Mulia dan Logam Mulia (Pencegahan Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme)?

### 1. Persyaratan berbasis transaksi untuk semua DA

#### Lakukan Uji Tuntas Pelanggan (CDD)



CDD adalah proses dealer teregulasi memperoleh informasi pengidentifikasi dari setiap pelanggan dan memverifikasi identitas mereka sebelum bertransaksi dengan mereka.

- Saat pelanggan membayar tunai atau setara tunai melebihi **S\$20,000** (transaksi yang ditetapkan).
- Saat aktivitas **PU/PT/PP** dicurigai terjadi.
- Jika **akurasi** dari informasi CDD yang diperoleh sebelumnya diragukan.

#### Arsip



Selama periode **5 tahun** setelah tanggal transaksi, atau saat informasi diperoleh, Anda harus menyimpan arsip dari:

- Semua** transaksi yang ditetapkan (selesai maupun tidak selesai).
- Semua informasi** terkait pelanggan (informasi pengidentifikasi pelanggan, salinan dokumen pendukung, dan sebagainya).

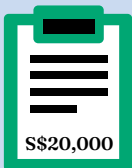
#### Laporan Transaksi Mata Uang (CTR)

Buat CTR untuk transaksi yang ditetapkan dalam **15 hari** di:

#### Laporan Transaksi Mencurigakan (STR)

Buat STR jika ada **PU/PT/PP** yang mencurigakan tanpa membuat pelanggan waspada di:

[police.gov.sg/sonar](http://police.gov.sg/sonar)



### 2. Persyaratan berbasis entitas untuk DA terdaftar



Ini termasuk menerapkan program yang sesuai dan langkah-langkah untuk mencegah **PU/PT/PP**, serta melaporkan pajak.

Kunjungi situs web **ACD** untuk detailnya.

**JIKA GAGAL MEMATUHI PERSYARATAN INI, ANDA DAPAT DIANGGAP MELAKUKAN PELANGGARAN DAN AKAN MENERIMA HUKUMAN BERUPA DENGA DAN/ATAU PENJARA.**