

Modus Operandi Kejahatan Perbankan

KSS IKND, 6 Agustus 2021

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN INTERIM
Tanggal 30 September 2017
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN INTERIM (lanjutan)
Tanggal 30 September 2017
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

ASET	Catatan	30 September 2017	31 Desember 2016
Kas	2a,2c,3	21.668.932	25.212.024
Giro pada Bank Indonesia	2a,2c,2f,4	56.350.523	55.635.946
Giro pada Bank lain	2a,2c,2d,2e, 2f,5,44	7.287.147	11.022.715
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	2a,2c,2d,2e, 2g,6,44	38.208.026	78.142.754
Efek-efek	2a,2c,2d,2e, 2h,7,44	165.382.116	132.064.102
Cadangan kerugian penurunan nilai		(758)	(758)
		<u>165.381.358</u>	<u>132.063.344</u>
Tagihan Wesel Ekspor	2c,2d,2e,2i, 8,44	6.162.180	9.345.472
Obligasi Rekapitalisasi Pemerintah	2c,2d,2h, 9,44	3.319.262	3.318.434
Efek-efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali	2c,2d,2u, 10,44	21.175.368	1.557.370
Tagihan Derivatif	2c,2e,2ak,11	114.069	91.657
Kredit yang Diberikan	2c,2d,2e, 2j,12,44	674.347.663	643.470.975
Cadangan kerugian penurunan nilai		(31.506.084)	(22.184.296)
		<u>642.841.579</u>	<u>621.286.679</u>
Piutang dan Pembiayaan Syariah	2c,2d,2e, 2k,13,44	17.794.767	17.748.943

LIABILITAS DAN EKUITAS	Catatan	30 September 2017	31 Desember 2016
LIABILITAS			
Liabilitas Segera	2c,2s,19	6.831.319	5.410.313
Simpanan Nasabah	2c,2d,2t,44		
Giro	20	116.178.663	141.419.020
Giro Wadiah		1.453.775	1.127.843
Giro Mudharabah		405	-
Tabungan	21	303.826.762	298.110.406
Tabungan Wadiah		4.403.513	4.176.761
Tabungan Mudharabah		1.157.739	983.121
Deposito Berjangka	22	325.265.812	293.029.378
Deposito Berjangka Mudharabah		18.317.378	15.679.845
Total Simpanan Nasabah		<u>770.604.047</u>	<u>754.526.374</u>

MODUS OPERANDI KEJAHATAN PERBANKAN

KAS

1. Pengambilan uang di ruang khasanah dan setoran tunai tanpa ada uang
2. Pengambilan uang mesin ATM oleh petugas koordinator area

EFEK -EFEK

Investasi pada MTN dengan merubah pedoman yang kemudian kerugiannya ditutupi dengan rekayasa investasi reksadana

Pengelolaan dana diluar system bank

KREDIT YANG DIBERIKAN

1. Kredit topengan
2. Pemberian KMK *standby loan* kepada debitur yang bukan pelaksana pekerjaan proyek dan proses pemberian kredit tidak sesuai pedoman
3. persengkokolan oknum pejabat bank, debitur dan makelar untuk menggunakan deposito milik orang lain sebagai agunan yang dalam pelaksanaan kredit, deposito tersebut dicairkan
4. Rekayasa laporan keuangan/dokumen untuk mengajukan kredit
5. Pemberian KMK transaksional untuk transaksi/proyek fiktif
6. Penyaluran KUR atau KUM yang dana pencairan dikelola oleh perusahaan atau perorangan selaku koordinator.
7. Pemecahan kredit agar otorisasi cukup di Kepala Cabang atas kredit yang ditawarkan kepada satu orang
8. Dana hasil pencairan kredit dikelola oleh oknum pejabat bank untuk membiayai proyek yang dikerjakan para debitur

TABUNGAN DAN DEPOSITO

1. Penerbitan dan aktifasi ATM tanpa sepengetahuan nasabah
2. Penarikan rekening nasabah/pencairan deposito tanpa sepengetahuan nasabah
3. Penawaran program tabungan/deposito diluar program resmi bank yang kemudian dana nasabah ditarik oleh oknum pejabat bank

Gambar 3.1 Rekonstruksi Sisa Uang yang Diikat dengan Karet Gelang



TERIMA KASIH