



PT.DIRGAHAYU VALUTA PRIMA

*Authorized*

**MONEY CHANGER**

**SHARING KUPVA BB TERKAIT  
IMPLEMENTASI APU PPT**

# **TELLER**

**KEBIJAKAN DAN PROSEDUR TERTULIS  
DALAM PENERAPAN PROGRAM APU DAN PPT  
BERBASIS RISIKO**

# A. PENGHITUNGAN SALDO KAS

- Menghitung
- Pengecekan Keabsahan
- Membuat Berita Acara Penghitungan
- Saksi

**PT. DIRGAHAYU VALUTA PRIMA**  
**BERITA ACARA PENGHITUNGAN ISI PETI BESI RUPIAH**

Pada hari ini tanggal ..... telah dilakukan Penghitungan isi peti besi rupiah, yang disaksikan oleh security atau petugas khusus yang ditunjuk menjadi saksi, dengan jumlah sesuai dengan data pada tabel di bawah ini :

| No. | Jam | Nama<br>Kolektor/Counter | Jenis & Code Titipan |         | Jumlah Rupiah | Yang Menghitung |       | Saksi |       | Keterangan |
|-----|-----|--------------------------|----------------------|---------|---------------|-----------------|-------|-------|-------|------------|
|     |     |                          | Peti Besi            | Tau Ope |               | Nama            | Paraf | Nama  | Paraf |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |
|     |     |                          |                      |         |               |                 |       |       |       |            |

Demikian Berita Acara Penghitungan Isi Peti Rupiah agar dapat dilaksanakan dan dipertanggungjawabkan apabila terjadi ketidaksesuaian antara bukti dengan fisiknya akan diproses sesuai ketentuan dalam Policy and procedure tentang SHORT dan OVER.

Saksi \_\_\_\_\_  
 Denpasar,  
 Yang Menghitung \_\_\_\_\_

# B. PENERIMAAN RATE DARI KANTOR PUSAT

Rate dari kantor pusat  
wajib diinput ke  
komputer

Publish rate ke  
display indoor

Publish rate ke  
display outdoor

Rate Offline

Data Editor

Date: 18-03-2019 4:49:32 PM Desc: Exchange rate offline on '2019-03-18 16:49:32' Status: Draft

| Seq. | Code  | Sell      | Buy BN    | Buy TC | Int BN | Int TC |
|------|-------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| 1    | USD-a | 1,234.00  | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 2    | USD-b | 12,344.00 | 22,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 3    | USD-2 | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 4    | USD-3 | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 5    | USD-4 | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 6    | EUR-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 7    | AUD-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 8    | AUD-b | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 9    | CAD-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 10   | GBP-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 11   | CHF-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 12   | HKD-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 13   | SGD-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 14   | JPY-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 15   | NZD-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 16   | MYR-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 17   | MYR-b | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 18   | MYR-c | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 19   | SEK-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 20   | NOK-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 21   | DKK-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 22   | SAR-a | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |
| 23   | CAD-b | 12,345.00 | 12,345.00 | 0.00   | 0.00   | 0.00   |

Back To List Save Delete Close

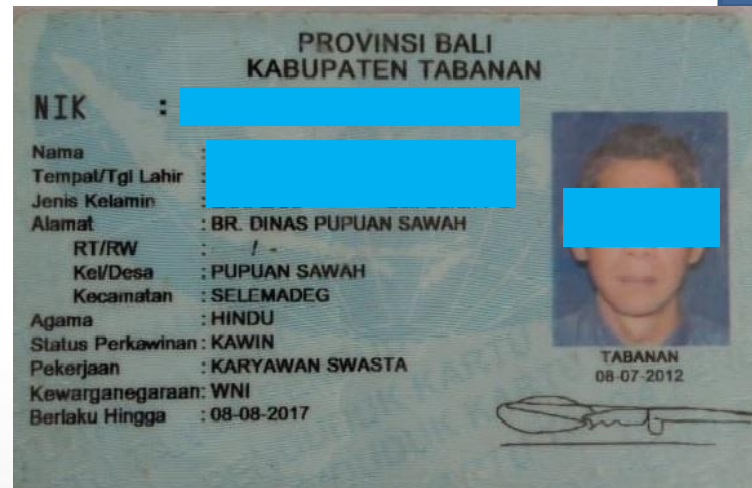
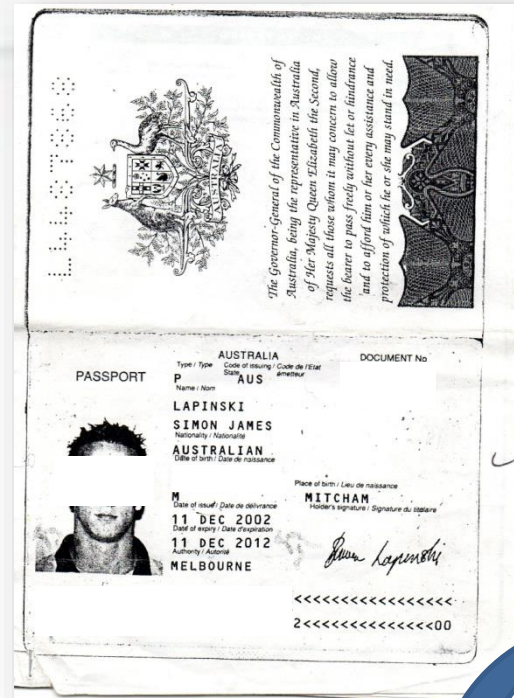
## C. Identifikasi Calon Pengguna Jasa, Pengguna Jasa atau *Beneficial Owner*

- Meminta Pengguna Jasa menyampaikan dokumen identitas berupa :

- **Pengguna Jasa Perseorangan**
  - Kartu tanda penduduk (KTP)
  - Surat izin mengemudi
  - Paspor ; atau
  - Dokumen resmi lainnya yang dikeluarkan oleh Instansi Pemerintah
- **Pengguna Jasa Korporasi**
  - Akta pendirian dan/atau anggaran dasar dan anggaran rumah tangga Korporasi dan perubahan terkini apabila ada ;
  - Izin usaha atau izin lainnya dari otoritas yang berwenang
  - Kartu nomor pokok wajib pajak (NPWP) bagi Pengguna Jasa yang diwajibkan untuk memiliki NPWP sesuai dengan ketentuan peraturan perundang – undangan ; dan
  - Dokumen identitas orang perseorangan yang diberi kuasa bertindak untuk dan atas nama Korporasi

# D. Verifikasi identitas Calon Pengguna Jasa, Pengguna Jasa atau Beneficial Owner

- Melakukan pemeriksaan kesesuaian



| No. | Nama Lengkap            | NIK | Jenis Kelamin | Tempat Lahir | Tanggal Lahir | Agama | Pendidikan          | Jenis Pekerjaan     |
|-----|-------------------------|-----|---------------|--------------|---------------|-------|---------------------|---------------------|
| 1   | ERI KURNIAWAN, ST       | (9) | (1)           | (4)          | (13)          | (6)   | (2)                 | (8)                 |
| 2   | DRG. NIKEN WULANSARI    |     | PEREMPUAN     | BANTUL       | 13-04-1984    | ISLAM | DIPLOMA IV/STRADA I | DOKTER              |
| 3   | DASTAN FAWWAZ KURNIAWAN |     | LAKI-LAKI     | YOGYAKARTA   | 12-04-2011    | ISLAM | TIDAK/BELUM SEKOLAH | BELUM/TIDAK BEKERJA |
| 4   |                         |     |               |              |               |       |                     |                     |
| 5   |                         |     |               |              |               |       |                     |                     |
| 6   |                         |     |               |              |               |       |                     |                     |
| 7   |                         |     |               |              |               |       |                     |                     |
| 8   |                         |     |               |              |               |       |                     |                     |
| 9   |                         |     |               |              |               |       |                     |                     |
| 10  |                         |     |               |              |               |       |                     |                     |

| No. | Status Pernikahan | Status Hubungan Dalam Keluarga | Kewarganegaraan | Dokumen Imigrasi |                 | Nama Orang Tua    |                            |
|-----|-------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------------------|
|     |                   |                                |                 | No. Paspor       | No. KITAS/KITAP | Ayah              | Ibu                        |
| 1   | KAWIN             | KEPALA KELUARGA                | WNI             |                  |                 | SUPARLAN, S.PD    | ARTISAH, S.PD              |
| 2   | KAWIN             | ESTRIBU                        | WNI             |                  |                 | H. JAMBUS         | HELENDANG TUTI KASWATI, SE |
| 3   | BELUM KAWIN       | ANAK                           | WNI             |                  |                 | ERI KURNIAWAN, ST | DRG. NIKEN WULANSARI       |
| 4   |                   |                                |                 |                  |                 |                   |                            |
| 5   |                   |                                |                 |                  |                 |                   |                            |
| 6   |                   |                                |                 |                  |                 |                   |                            |
| 7   |                   |                                |                 |                  |                 |                   |                            |
| 8   |                   |                                |                 |                  |                 |                   |                            |
| 9   |                   |                                |                 |                  |                 |                   |                            |
| 10  |                   |                                |                 |                  |                 |                   |                            |

## D. Identifikasi dan Verifikasi Beneficial Owner

- Wajib memastikan Pengguna Jasa bertindak untuk diri sendiri atau untuk kepentingan Beneficial Owner.

- **Identifikasi dan verifikasi identitas Beneficial Owner tidak dilakukan terhadap Pengguna Jasa berupa :**
  - ✓ **Lembaga negara atau instansi pemerintah;**
  - ✓ **Perusahaan yang mayoritas sahamnya dimiliki oleh negara ; atau**
  - ✓ **Perusahaan publik atau emiten**

## E. Input Identitas Nasabah Ke Komputer

Add Customer #PRS-DRG-00002#

Field Standard

Type :

Full Name :

Nick Name :  Place Of Birth :

Date Of Birth :  Sex (M/F) :

Address :

Domicile :

Work Name :  Work Addr :

Nationality :

ID Type :  ID Number :

ID Date :  Phone :

NPWP :  B.O. Info :

Capture ID

Field EDD

Trans. Purpose :  Source of Funds :

Acc. Type :  Acc. Num :

Other Info :

Save [F3] Cancel [Esc]



Identitas nasabah akan diverifikasi dengan **database dttot** dan **proliferasi** yang ada dalam sistem

Kalau ada maka transaksi ditolak dan dilaporkan ke :

1. KAPOLRI cq. Kepala Densus 88
2. Bank Indonesia cq. Unit yang membawahi pengawasan KUPVA BB

Verification

Pelaku Transaksi

Name : ahmed ahmad POB : afghanistan  
DOB : 8/7/1983 M/F : Male  
Alamat : Afghanistan Domisili : Afghanistan  
Work : Pegawai Swasta Negara : Afghanistan  
ID# : Passport 962376723b Phone : 027387807423

Beneficial Owner

Name : POB :  
DOB : M/F :  
Alamat : Domisili :  
Work : Negara :  
ID# : Phone :

✓ Verifikasi Pelaku Transaksi

| Jenis          | Referensi | Nama                 | Gelar | Pekerjaan | Tgl Lahir | Tmp Lahir         | Alias 01       | Alias 02 |
|----------------|-----------|----------------------|-------|-----------|-----------|-------------------|----------------|----------|
| DTTOT-entitas  | E.L.Q.076 | JAMAAT-UL-AHRAR(JuA) |       |           |           |                   | JAMAAT.E-AHRAR | TEHRIK-E |
| DTTOT-individu | I.L.T.133 | ABDUL RAUF ZAKIR     | NA    | NA        | 5/22/1905 | Kabul,Afghanistan | NA             | NA       |

2

Back False Next

## F. PENOLAKAN DAN PENGHENTIAN HUBUNGAN USAHA

- Calon Pengguna Jasa, Pengguna Jasa dan/atau *Beneficial Owner* tidak memenuhi ketentuan dan prosedur pelaksanaan CDD diatas.

- Diduga menggunakan nama fiktif dan / atau anonim
- Meragukan dan tidak dapat meyakini kebenaran identitas nasabah
- Masuk dalam daftar DTTOT dan/atau daftar pendanaan proliferasi senjata pemusnah massal.

## F. PENERIMAAN UKA

- Teller Wajib **menghitung UKA** disaksikan oleh Nasabah
- Teller Wajib meneliti **Keabsahan UKA**

- **DIDUGA PALSU**



- **RUSAK**



- **LUSUH**



# G. INPUT TRANSAKSI KOMPYUTER

- Mata Uang
- Golongan
- Jumlah Penukaran
- Note : Rate Terisi Secara Otomatis

Teller DR2 [Retail] :: 00001/DR2/IBR-BN/23/III/19

Trans :   **Total** **IDR 0**

Valas :

Group :  Name :  POB :

DOB :  M/F :  Alamat :

Domisili :  Work :

Nation :  Phone :  ID Type/No :

Issued :  Issued At :  B.D. Info :

IDENTIFY

| CODE  | DESCRIPTION                    | QTY | PRICE | SUB TOTAL |
|-------|--------------------------------|-----|-------|-----------|
| USD-4 | United States Dollar 2, 1 Bill | 10  | 10000 | 100000    |

| RATE TODAY |           |           |
|------------|-----------|-----------|
| Code       | Buy       | Sell      |
| USD-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| USD-b      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| USD-2      | 10,000.00 | 0.00      |
| USD-3      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| USD-4      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| EUR-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| AUD-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| AUD-b      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| CAD-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| GBP-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| CHF-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| HKD-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| SGD-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| JPY-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| NZD-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| MYR-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| MYR-b      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| MYR-c      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| SEK-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| NOK-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| DKK-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| SAR-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| SAR-b      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| BAHT       | 10,000.00 | 10,000.00 |
| KRW-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| KRW-b      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| NT-a       | 10,000.00 | 10,000.00 |
| BRR-a      | 10,000.00 | 10,000.00 |
| BRR-b      | 10,000.00 | 10,000.00 |

Total :

Payment :

Change :

wineka\_otl [localhost]    |    bsite : www.balibestrade.com :: PT DIRGAHAYU VALUTA PRIMA :: Authorized Money Changer :: Phone (0361)    |    23 mar 2019 [mor] - ranaputra

# Proses Secara System

Risiko rendah = CDD Sederhana

Risiko sedang = CDD Standar

Risiko Tinggi = EDD

Data EDD #PRS-DRG-00002#

Field Standard

|                 |                                |                  |              |
|-----------------|--------------------------------|------------------|--------------|
| Type :          | Repeater                       |                  |              |
| Full Name :     | I Gede Surya Adi Pranata       |                  |              |
| Nick Name :     | I Gede Surya Adi Pranata       | Place Of Birth : | kukuh        |
| Date Of Birth : | 7/5/1998                       | Sex (M/F) :      | Male         |
| Address :       | BTN Dalung Permai BlokC3 No 11 |                  |              |
| Domicile :      | BTNDalung Permai Blok C3 No 11 |                  |              |
| Work Name :     | Pegawai Swasta                 | Work Addr :      | denpasar     |
| Nationality :   | Indonesian                     |                  |              |
| ID Type :       | SIM                            | ID Number :      | 02383817273  |
| ID Date :       | 8/7/2020                       | Phone :          | 083618237932 |
| NPWP :          | -                              | B.O. Info :      | kusumajaya   |

Field EDD

|                  |  |                   |  |
|------------------|--|-------------------|--|
| Trans. Purpose : |  | Source of Funds : |  |
| Acc. Type :      |  | Acc. Num :        |  |
| Other Info :     |  |                   |  |

2019-03-25 09:39:20

PROVINSI BALI  
KABUPATEN BADUNG

NTK

Nama : [REDACTED]  
Tempat/Tgl : [REDACTED]  
Jenis Kelamin : LAKI-LAKI    Gol. Darah : A  
Alamat : DALLUNG PERMAI BLOK C3/11  
          LINGK. BUMI KERTHA  
RT/RW : - / -  
Kelurahan : KEBAYAHAN KAJA  
Kecamatan : KUTA UTARA  
Agama : HINDU  
Status Perkawinan : BELUM KAWIN  
Pekerjaan : PELAJAR/MAHASISWA  
Kewarganegaraan : TNG  
Berlaku hingga : 06-13-2017

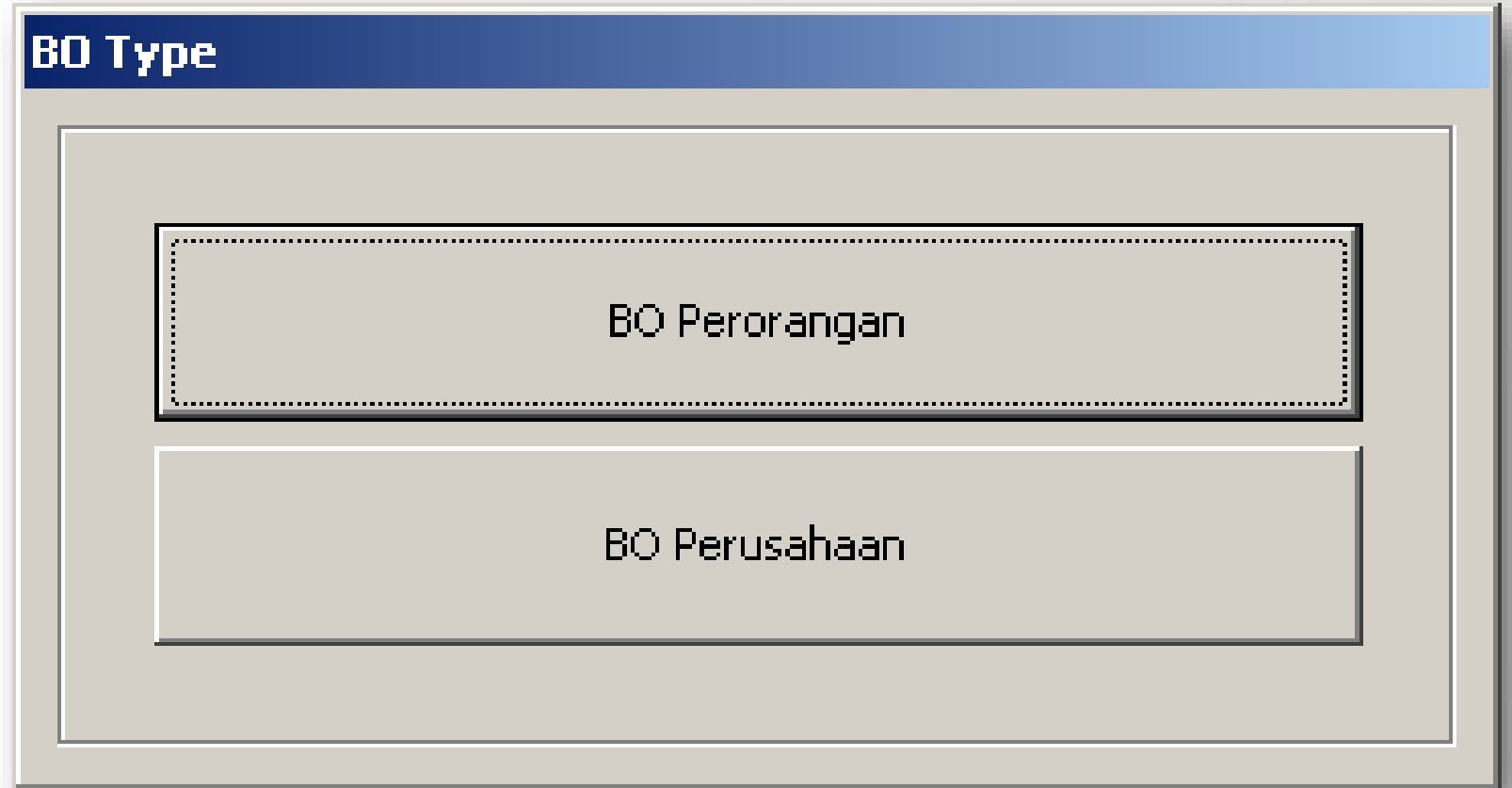
Capture ID

Save [F3]    Cancel [Esc]

## H. PEMILIHAN JENIS BO

Jika pelaku transaksi bukan pemilik Manfaat, maka pada sesion ini wajib diisi identitas pemilik manfaat :

1. Perseorangan
2. Perusahaan

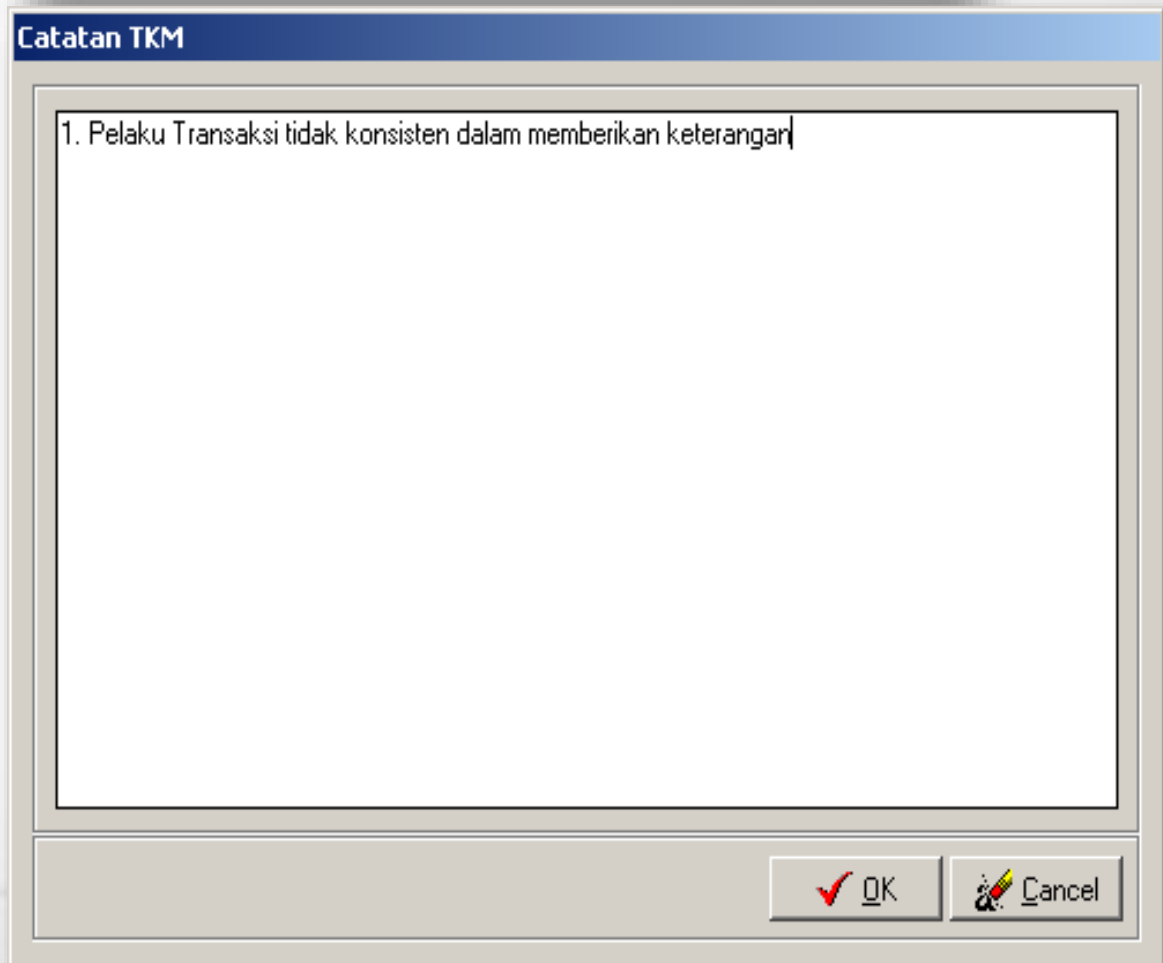
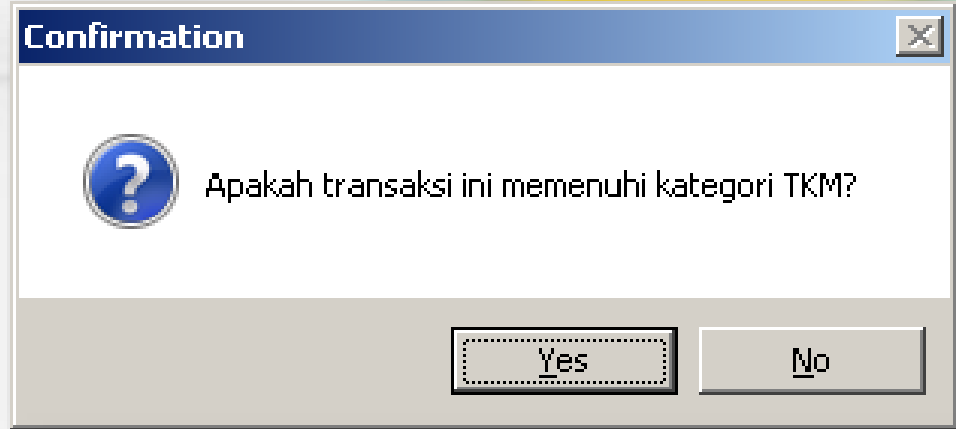


The image shows a software window titled "BO Type". Inside the window, there are two radio button options. The first option is "BO Perorangan" and is currently selected, indicated by a dotted border around its text. The second option is "BO Perusahaan".

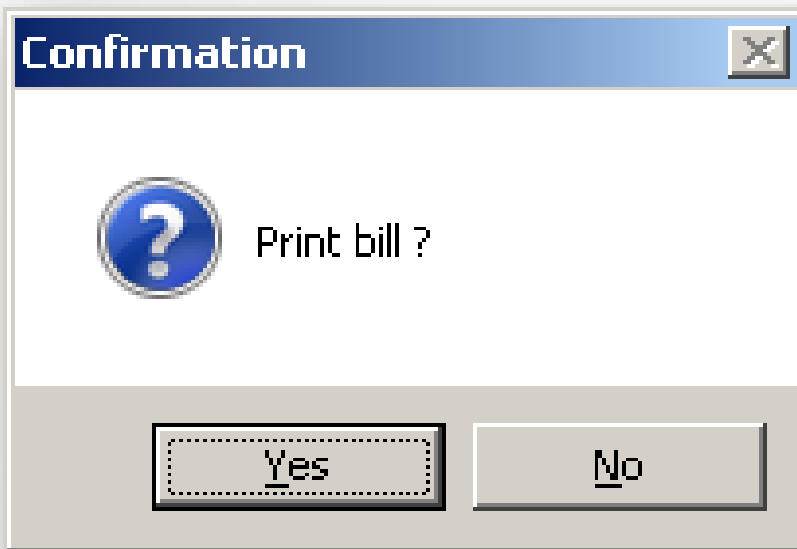
| BO Type  |
|--|
| <input checked="" type="radio"/> BO Perorangan |
| <input type="radio"/> BO Perusahaan            |

# I. VERIFIKASI TKM DAN TKT

1. Otoritas TKM ada pada Teller
2. TKT otomatis dikalkulasikan secara sistem



# I. PENCETAKAN FORM



Setelah Form tercetak :  
Teller wajib melakukan verifikasi :

1. Cek Profile Nasabah
2. Cek Profile Transaksi
3. MENCENTANG



PT DIRGAHAYU VALUTA PRIMA  
Authorized Money Changer  
Phone (0361) 237015  
Website : www.balibestrade.com

\*\*\*\*\*  
00002/SR2/IBR-BN/27/VIII/19 27/08/2019  
Morning 08:53:31  
Name : putu agus aryadana  
Home Address : jln setiaki g bedogol II  
Local Address : jln setiaki g bedogol II  
Work : Pegawai Swasta  
Nationality : WNI  
Phone : 085792157783  
No. ID : 5171040408950001  
B.O. : -

| QUANTITY | PRICE     | SUB TOTAL     |
|----------|-----------|---------------|
| USD-b    |           |               |
| 800.00   | 14,100.00 | 11,280,000.00 |
| USD-2    |           |               |
| 50.00    | 14,100.00 | 705,000.00    |
| USD-3    |           |               |
| 25.00    | 14,080.00 | 352,000.00    |
| USD-4    |           |               |
| 14.00    | 13,825.00 | 193,550.00    |
| Total    | = IDR     | 12,530,550.00 |
| Kas      |           | 12,530,550.00 |
| Change   | = IDR     | 0.00          |

Customer Signature: putu agus aryadana  
Cashier Signature: putu ayadi



## J. MEMBAYAR NASABAH

1. Menyiapkan rupiah (hitung)
2. Memanggil nama tamu sesuai form
3. Menghitung uang di depan tamu
4. Meminta tamu untuk menghitung uangnya di depan teller

**Please, Count Your Money  
Before You Leave This  
Counter**

---

**Hitunglah Uang Anda Dengan  
Benar Sebelum Anda  
Meninggalkan Counter**

**Thank You.**

## J. PENJUALAN UKA

Pada prinsipnya proses penjualan UKA sama dengan proses pembelian UKA, namun perbedaannya pada Underlying transaction

1. Threshold = USD 25.000
2. Transaksi sampai dengan USD 25.000 *nasabah wajib menyampaikan pernyataan tertulis bahwa pembelian UKA belum melebihi threshold sebesar USD 25.000,00 (dua puluh lima ribu dolar Amerika Serikat) atau ekuivalennya per bulan.*
3. Diatas USD 25.000 nasabah wajib menyampaikan dokumen underlying

# J. TUTUP KAS

1. Kas Harian dilampiri
  - a. Bukti Kas
  - b. Rincian Saldo
  - c. Berita Acara Penghitungan
  - d. Dan lain-lain
2. Resume pembelian
3. Resume Penjualan
4. Setoran Valuta

Kas Harian

Outlet : DR3 Tanggal : 02-03-2019  
Petugas : ranaputra Shift : Morning

| No                          | Uraian                      | Kode     | D/C | Sub Total           |
|-----------------------------|-----------------------------|----------|-----|---------------------|
| Kas                         |                             |          |     |                     |
| 1                           | saldo awal                  | Kas      | D   | 10,000,000.00       |
| 2                           | Pembelian Valas (Bank Note) | Kas      | C   | (6,352,785.00)      |
| <b>Saldo Akhir Kas</b>      |                             |          |     | <b>3,647,215.00</b> |
| Internal                    |                             |          |     |                     |
| 1                           | Penjualan Valas (Bank Note) | Internal | D   | 6,342,265.00        |
| <b>Saldo Akhir Internal</b> |                             |          |     | <b>6,342,265.00</b> |
| <b>Saldo Akhir</b>          |                             |          |     | <b>9,989,480.00</b> |

Mengetahui, Denpasar, 02-03-2019

\_\_\_\_\_

# **SUPERVISOR**

**KEBIJAKAN DAN PROSEDUR TERTULIS  
DALAM PENERAPAN PROGRAM APU DAN PPT  
BERBASIS RISIKO**

## J. KERJA SAMA DENGAN KUPVA BANK DAN/ATAU KUPVA BB

1. Mengurus perjanjian kerja sama dengan KUPVA Bank dan KUPVA BB sesuai dengan persyaratan yang ditentukan
2. Sebagai syarat pengecualian underlying transaction
3. CCD Pihak ke 3

### **PT. DIRGAHAYU VALUTA PRIMA**

*Authorized Money Changer (Kegiatan Usaha Penukaran Valuta Asing)*

#### **SYARAT-SYARAT PERJANJIAN KERJASAMA KUPVA BANK DAN KUPVA BUKAN BANK**

1. Foto copy Akte Pendirian Perusahaan dan Akte Perubahan (bila ada)
2. Foto copy Surat Tanda Daftar Perusahaan (STDP)
3. Foto copy Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)
4. Foto copy Sertifikat Ijin Usaha yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia
5. Foto copy KTP Direktur yang masih berlaku.
6. Surat Kuasa dari Direktur kepada staf yang ditunjuk melakukan transaksi dilampiri Foto copy KTP pemberi kuasa dan penerima kuasa.
7. Menandatangani Surat Perjanjian Kerja Sama di atas materai 6000
8. Mengisi formulir EDD untuk Perusahaan

# **ASISTEN MANAGER**

**KEBIJAKAN DAN PROSEDUR TERTULIS  
DALAM PENERAPAN PROGRAM APU DAN PPT  
BERBASIS RISIKO**

# J. MELAKUKAN IDENTIFIKASI RISIKO

1. Untuk Kategori Risiko Rendah : setiap 3 bulan sekali
2. Untuk Kategori Risiko Sedang : setiap 2 bulan sekali
3. Untuk Kategori Risiko Tinggi : setiap 1 bulan sekali

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following columns: A (ID), B (Date), C (Position), D (Department), E (Name), F (Address), G (Phone), H (City), I (Country), J (Age), K (Date of Birth), L (Nationality), M (Religion), N (Bank), O (Type), P (Value), Q (Currency), R (Code), S (Code), T (Code), U (Value).

| A        | B          | C         | D      | E      | F        | G          | H             | I          | J            | K             | L           | M          | N          | O | P | Q | R         | S    | T   | U       |
|----------|------------|-----------|--------|--------|----------|------------|---------------|------------|--------------|---------------|-------------|------------|------------|---|---|---|-----------|------|-----|---------|
| 0001AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-70 | tony graham   | 33346      | australa     | aquarius stia | australe    | 30/05/1966 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 2835000 |
| 0003AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | henry peter   | h0236415   | australa     | ida hotel     | australe    | 16/09/1969 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 3780000 |
| 0004AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | rebecca loui  | 4279322    | australe     | kuta town ho  | australe    | 10/09/1981 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1890000 |
| 0005AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | justin edwar  | 2044304561 | australe     | massan hote   | australe    | 31/01/1984 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1890000 |
| 0006AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-50 | suantira i ny | 5103011105 | badung       | j pantai kuta | badung      | 11/05/1967 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1890000 |
| 0007AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | diane lila wi | pa2362925  | australa     | dewi sri hote | australe    | 22/12/1954 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 472500  |
| 0008AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-50 | buyaya agus   | 5204052108 | jn cendraw   | j nusantara   | sumbawa     | 21/08/1988 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 945000  |
| 0009AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | leone joseph  | 5305368    | australa     | grand baron   | australe    | 27/09/1991 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 657750  |
| 0010AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | kari bingham  | 4671169    | australa     | wina villa ho | australe    | 26/06/1986 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1890000 |
| 0011AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | brous maher   | pa784101   | australa     | jepun hote    | australe    | 02/02/1970 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 2835000 |
| 0014AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | carlys oshel  | 057325172  | australa     | hard rock ho  | australe    | 19/01/1983 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 4725000 |
| 0015AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-68 | mentari fajar | 1671078210 | j meyor zurt | banut sari    | palembang   | 22/10/1992 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1890000 |
| 0016AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | christopher   | 2040404759 | australa     | grand ma ho   | australe    | 11/10/1991 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1890000 |
| 0017AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | devit chorag  | 067101     | australa     | legian parad  | australe    | 02/02/1978 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 2835000 |
| 0018AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-48 | katamalya     | 5103017112 | j merpati gg | j merpati gg  | sumenep     | 31/12/1973 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1890000 |
| 0020AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | natallya kiar | 209222280  | denmark      | kumala indah  | ukraine     | 14/11/1971 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 2362500 |
| 0021AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | gunther kubi  | 03499249   | australa     | jn kubu anye  | australe    | 09/09/1962 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 472500  |
| 0022AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | monqui torra  | pa7393738  | australa     | legian beach  | australe    | 08/06/1983 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 772500  |
| 0024AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | tomohiro ochi | ra4324927  | japan        | interkontiner | japan       | 09/07/1993 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 4635000 |
| 0025AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-4  | vayas jule    | h0989462   | japan        | ina grand ho  | japan       | 02/02/1985 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1890000 |
| 0026AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-10 | kurti         | 3510042310 | australa     | fat yogi      | australe    | 04/07/1964 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1267500 |
| 0027AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | ruta i koman  | 9501161815 | j kabuyanyar | j kabuyanyar  | badung      | 23/10/1976 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3209 | AR2 | 1267500 |
| 0028AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | henik agrest  | 0510235002 | raye tuban   | j kabuyanyar  | badung      | 26/01/1995 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3210 | AR2 | 1417500 |
| 0030AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | kevin james   | db222885   | new zealand  | ingga mu      | banyuwangi  | 10/02/1994 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3210 | AR2 | 3275000 |
| 0031AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | korikols zafe | 33491      | eropa        | ida hotel     | new zealand | 06/09/1956 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3210 | AR2 | 945000  |
| 0032AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | warganegara   | aneh       | eropa        | palm garden   | eropa       | 19/08/1974 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3210 | AR2 | 472500  |
| 0033AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | warganegara   | aneh       | eropa        | palm garden   | eropa       | 19/08/1974 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3210 | AR2 | 4425000 |
| 0034AR20 | 01/06/2019 | POS Sales | Buying | Retail | Personal | PRS-ARN-74 | warganegara   | aneh       | eropa        | palm garden   | eropa       | 19/08/1974 | 01/06/2019 |   |   |   | Bank Note | 3210 | AR2 | 1545000 |

| Faktor Risiko Berdasarkan Pengguna Jasa |                            |         |
|---|----------------------------|---------|
| No                                      | Description                | Qty     |
| 1                                       | Pegawai Swasta             | 81.404  |
| 2                                       | Pengusaha                  | 1.123   |
| 3                                       | Korporasi                  | 24      |
| 4                                       | Ibu Rumah Tangga           | 451     |
| 5                                       | Pengurus Yayasan           | 51      |
| 6                                       | Lainnya                    | 257.524 |
| 7                                       | Politically Exposed Person | 16      |
| Total                                   |                            | 340.593 |



**FORMULIR PENILAIAN RISIKO APU PPT  
KEGIATAN USAHA PENUKARAN VALUTA ASING BUKAN BANK**

PT: ....  
Tahun: ....

| Faktor Risiko  | Untuk diisi         | Untuk diisi | Nilai Risiko | Deskripsi Risiko   | Untuk diisi   | Mitigasi Risiko  | Untuk diisi                                    |
|--|---------------------|-------------|--------------|--|---|--|--|
| Faktor Risiko  | Diisi Penyelenggara | Keterangan  | Nilai Risiko | Deskripsi Risiko   | Penyesuaian Deskripsi Risiko oleh Penyelenggara   | Mitigasi Risiko  | Penyesuaian Mitigasi Risiko oleh Penyelenggara |
| <b>1. Pengguna Jasa</b>                                    |                     |             |              |  |   |  |  |
| Proporsi Pengguna Jasa berdasarkan Profesi Berisiko Tinggi |                     |             | Rendah       | - Proporsi nasabah yang memiliki risiko tinggi relatif rendah sehingga exposure dugaan pencuci uang relatif rendah | karena kebanyakan tamu yang menukar tamu indonesia kalangan pejabat dengan biaya transaksi tinggi | - Penyelenggara memiliki database profil nasabah secara manual |  |
| Total Pengguna Jasa  | 0                   | 0%          |              |  |   |  |  |
| Total Pegawai Swasta                                       |                     |             |              |  |   |  |  |
| Total Pengusaha  |                     |             |              |  |   |  |  |
| Total korporasi  |                     |             |              |  |   |  |  |
| Total Ibu Rumah tangga                                     |                     |             |              |  |   |  |  |
| Total Yayasan/Pengurus Yayasan                             |                     |             |              |  |   |  |  |
| Total Profil/pekerjaan Lainnya                             |                     |             |              |  |   |  |  |
| Jumlah PEP   |                     | 0           |              |  |   |  |  |

# **PERSONALIA**

**KEBIJAKAN DAN PROSEDUR TERTULIS  
DALAM PENERAPAN PROGRAM APU DAN PPT  
BERBASIS RISIKO**

# DIATUR DALAM SOP

1. PRE-EMPLOYEE SCREENING
2. PEMANTAUAN ATAS PROFILE PEGAWAI
3. PENILAIAN MERIT SYSTEM
4. MEMBUAT MATRIK KHUSUS UJI APU DAN PPT DEMI MENJAGA KOMPETENSI PEGAWAI
5. MEMBUAT PROGRAM PELATIHAN DAN PENINGKATAN PEMAHAMAN (*AWARENESS*) PEGAWAI SECARA BERKESINAMBUNGAN



## PT. DIRGAHAYU VALUTA PRIMA

Unit Kerja Penerapan Anti Pencucian Uang dan  
Pencegahan Pendanaan Terorisme

### FORM LAPORAN TRAINING

Kepada Yth : Bapak Direktur PT.Dirgahayu Valuta Prima

Bersama ini kami sampaikan laporan kegiatan training yang telah dilaksanakan sebagai berikut :

Hari : *Sabtu*  
Tanggal : *7 Maret 2020*  
Waktu : *05.45 – 07.00 Wita*  
Tempat : *Gedung Dojo Dirgahayu Lantai 1*

Peserta : *orang (absen terlampir)*  
Materi : *(terlampir)*  
Alat Peraga : *Slide*  
Foto Kegiatan : *(terlampir)*

Demikianlah laporan ini kami sampaikan untuk mendapatkan perhatian lebih lanjut.  
Atas perhatian dan petunjuk Bapak kami sampaikan terima kasih.

Ketua APU & PPT

Luh Gede Sugiasih PS,S.E.

Si Luh Sunarti  
Komisaris

Denpasar, *7 Maret 2020*

Unit Kerja Penerapan APU dan PPT  
Bagian Pelatihan

I Gusti Putu Sudarsana

Mengetahui,

Gede Ngurah Ambara Putra,S.H.  
Direktur



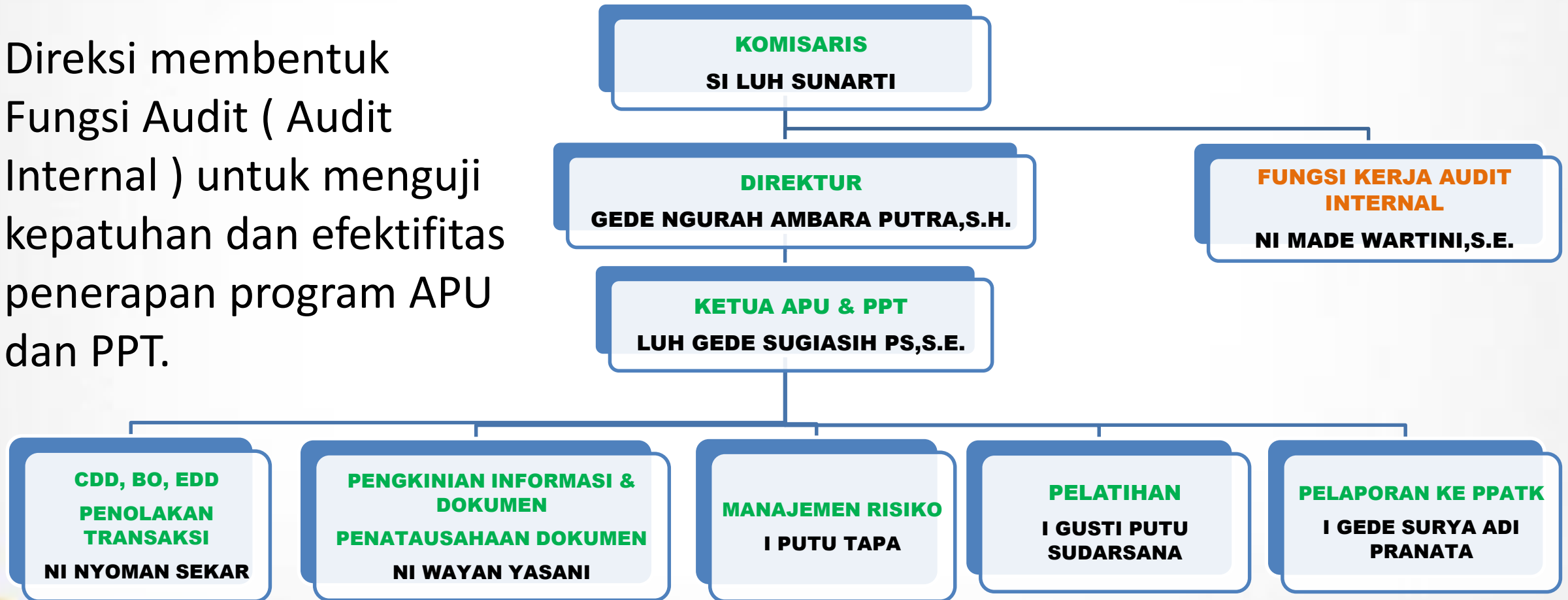
# PENGENDALIAN INTERNAL

Direksi membentuk Unit Kerja APU dan PPT untuk memastikan Penerapan Program APU dan PPT Berbasis Risiko telah sesuai kebijakan dan prosedur yang ditetapkan dan dijalankan dengan baik dan benar ; dengan struktur sebagai berikut :

1. Ketua APU dan PPT
2. Petugas CDD, BO, EDD ; Penolakan Transaksi
3. Petugas Pengkinian Informasi dan Dokumen ; Penatausahaan Dokumen
4. Petugas Manajemen Risiko
5. Petugas Pelatihan
6. Petugas Pelaporan ke PPATK

# FUNGSI AUDIT INTERNAL

Direksi membentuk Fungsi Audit ( Audit Internal ) untuk menguji kepatuhan dan efektifitas penerapan program APU dan PPT.



# **PENATA USAHAAN DOKUMEN**

Bagian Accounting wajib menatausahakan Dokumen yang terkait dengan data Pengguna Jasa dengan jangka waktu paling singkat 5 (lima) tahun.



# KEWAJIBAN PELAPORAN

| No. | Laporan                      | Batas Waktu   | Penjelasan   |
|-----|------------------------------|---|--|
| 1   | Laporan Mingguan             | Sabtu   | 1. Laporan nominal pembelian, penjualan dan persediaan UKA khusus untuk USD, EUR, AUD, SGD, CNY<br>2. Menghitung kurs rata-rata beli dan jual<br>3. Menghitung frekuensi jumlah tamu per mata uang |
| 2   | Laporan Kegiatan Usaha (LKU) | Tanggal 15 bulan berikutnya   | laporan transaksi penjualan dan pembelian UKA, dan laporan transaksi pembelian Cek Pelawat   |
| 3   | Laporan SIPESAT              | Tgl. 15 April,<br>Tgl. 15 Juli,<br>Tgl. 15 Okt<br>Tgl. 15 Jan<br>berikutnya         | Penambahan Nasabah Baru (profile nasabah)<br>GRIPS   |
| 4   | LTKM                         | paling lama 3 (tiga) hari kerja setelah PJK mengetahui adanya unsur TKM             | Elektronis   |
| 5   | LTKT                         | paling lama 14 (empat belas) hari kerja terhitung sejak tanggal Transaksi dilakukan | Elektronis   |



# KEWAJIBAN PELAPORAN

|   |               |  |                 |
|---|---------------|--|-----------------|
| 6 | Transfer dana |  |                 |
| 7 | DTTOT         | paling lama 1 (satu) hari kerja terhitung setelah waktu pemblokiran secara serta merta | Sesuai formulir |
| 8 | PROLIFERASI   | paling lama 3 (tiga) hari kerja terhitung setelah tanggal berita acara                 | Sesuai formulir |

# KEWAJIBAN PELAPORAN

| No. | Laporan  | Batas Waktu                                   | Penjelasan   |
|-----|--|---|--|
| 9   | Laporan Tahunan<br>PBI 18  | Akhir bulan April<br>pada tahun<br>berikutnya | Laporan Keuangan :<br>a. <b>Neraca</b><br>b. <b>Laba / Rugi</b><br>c. <b>Perubahan Ekuitas</b> |
| 10  | Laporan Tahunan<br>PBI 19<br><br>1. penerapan APU<br>dan PPT<br><br>2. <i>Self-Assessment</i><br>APU dan PPT<br><br>3. Formulir Risiko<br>Penyelenggara<br>(RBA) | Bulan Januari tahun<br>berikutnya             | Sesuai formulir  |

## KESIMPULAN :

1. Kelengkapan SOP
2. Sistem pencatatan secara komputerisasi; minimal dalam bentuk *spreadsheet* dan/atau program terotomatisasi
3. Sumber daya manusia yang terlatih
4. Pelaksanaan SOP
5. Kepatuhan pelaporan
6. Pengawasan

# TERIMA KASIH

## Contact :

---



[www.balibestrate.com](http://www.balibestrate.com)



Pt.dirgahayu Valuta Prima



@dirgahayuValut1



08123809006