

## ABSTRAK

### *RISK MANAGEMENT PROCESS* PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME DI PT XYZ PADA KANTOR CABANG MENARA XYZ

PT XYZ, lembaga keuangan perbankan yang menyediakan dan mengembangkan pelayanan keuangan yang inovatif, berkualitas serta selalu menjaga kepercayaan publik melalui perilaku etikal, peduli dan hati-hati (*prudent*). Perbankan, sangat rentan terhadap terjadinya tindak pidana pencucian uang dan/atau tindak pidana pendanaan terorisme. Diperlukan proses manajemen risiko (*risk management process*), untuk mengendalikan potensi risiko pencucian uang dan pendanaan terorisme yang terjadi pada sektor perbankan.

Proses manajemen risiko (*risk management process*) berdasarkan ISO 31000:2018, sangat baik untuk diterapkan dalam mencegah serta mengendalikan potensi terjadinya risiko pencucian uang dan risiko pendanaan terorisme pada sektor perbankan.

Kata kunci: perbankan, proses manajemen risiko, pencucian uang, pendanaan terorisme, ISO 31000:2018