

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR SINGKATAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Batasan Penelitian.....	11
1.6 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN TEORI	
2.1 Pencucian Uang.....	14
2.1.1 Pengertian Pencucian Uang.....	14
2.1.2 Proses dan Modus Pencucian Uang.....	15
2.2 Pendanaan Terorisme.....	17
2.2.1 Pengertian Pendanaan Terorisme.....	17
2.2.2 Konsep Pendanaan Terorisme.....	19
2.2.3 Organisasi/Kelompok Terorisme.....	20
2.2.4 Modus Pendanaan Terorisme.....	20
2.3 Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme.....	23
2.4 Manajemen Risiko.....	29
2.4.1 Pengertian Risiko.....	29
2.4.2 Pengertian Manajemen Risiko.....	30
2.4.3 Klasifikasi Risiko.....	31
2.5 Prinsip Manajemen Risiko.....	33
2.6 Kerangka Kerja Manajemen Risiko.....	35
2.7 Proses Manajemen Risiko.....	37

2.7.1 Komunikasi dan Konsultasi	37
2.7.2 Lingkup, Konteks dan Kriteria	37
2.7.3 Asesmen Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	38
2.7.3.1 Identifikasi Risiko	38
2.7.3.2 Analisis Risiko.....	40
2.7.3.3 Evaluasi Risiko.....	41
2.7.4 Perlakuan Risiko (<i>Risk Treatment</i>)	42
2.7.5 Pemantauan dan Peninjauan	43
2.7.6 Pencatatan dan Pelaporan	44
2.8 Manfaat Manajemen Risiko.....	45
2.9 Kerangka Analisis	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Jenis, Metode dan Sumber Pengumpulan Data	47
3.1.1 Survei.....	48
3.1.2 Studi Dokumen Internal Perusahaan dan Pustaka	48
3.1.3 Tabel Proses Penelitian	49
3.2 Metode Pengolahan dan Analisis Data.....	51
3.2.1 Identifikasi Risiko Pencucian Uang	51
3.2.1.1 Identifikasi Risiko Tindak Pidana Asal	52
3.2.1.2 Identifikasi Risiko Modus Pencucian Uang	53
3.2.1.3 Identifikasi Risiko Profil Nasabah.....	53
3.2.1.4 Identifikasi Risiko Produk dan Layanan Bank	54
3.2.1.5 Identifikasi Risiko Jaringan Distribusi (TPPU).....	55
3.2.2 Identifikasi Risiko Pendanaan Terorisme.....	56
3.2.2.1 Identifikasi Risiko Organisasi/Kelompok Terorisme	56
3.2.2.2 Identifikasi Risiko Modus Pendanaan Terorisme	57
3.2.2.3 Identifikasi Risiko Profil Nasabah.....	58
3.2.2.4 Identifikasi Risiko Jaringan Distribusi.....	59
3.2.3 Faktor-Faktor Risiko.....	59
3.2.3.1 Faktor Ancaman.....	59
3.2.3.2 Faktor Kerentanan	60
3.2.3.3 Kriteria Dampak	60
3.2.4 Analisis Risiko.....	61
3.2.5 Evaluasi Risiko.....	64
3.2.6 Perlakuan Risiko (<i>Risk Treatment</i>)	65
3.2.7 Pemantauan dan Peninjauan	66
3.2.8 Pencatatan dan Pelaporan.....	67

BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
4.1 Sejarah Berdirinya Perusahaan.....	68
4.2 Visi, Misi, dan Budaya	70
4.3 Prinsip Manajemen Risiko	72
4.4 Kebijakan APU dan PPT	74
4.5 Struktur Organisasi PT XYZ	76
BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
5.1 Komunikasi dan Konsultasi	83
5.2 Lingkup, Konteks dan Kriteria.....	84
5.3 Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	87
5.3.1 Identifikasi Risiko Pencucian Uang	88
5.3.1.1 Identifikasi Risiko Fokus Perhatian Tindak Pidana Asal	88
5.3.1.2 Identifikasi Risiko Fokus Perhatian Modus Pencucian Uang.....	90
5.3.1.3 Identifikasi Risiko Fokus Perhatian Profil Nasabah.....	92
5.3.1.4 Identifikasi Risiko Fokus Perhatian Produk dan Layanan	95
5.3.1.5 Identifikasi Risiko Fokus Perhatian Jaringan Distribusi	97
5.3.2 Identifikasi Risiko Pendanaan Terorisme	99
5.3.2.1 Identifikasi Risiko Organisasi/Kelompok Terorisme	100
5.3.2.2 Identifikasi Risiko Modus Pendanaan Terorisme	102
5.3.2.3 Identifikasi Risiko Profil Nasabah	104
5.3.2.4 Identifikasi Risiko Jaringan Distribusi	106
5.3.3 Analisis Risiko	108
5.3.3.1 Analisis Risiko Pencucian Uang Fokus Perhatian Tindak Pidana Asal	109
5.3.3.2 Analisis Risiko Pencucian Uang Fokus Perhatian Modus Pencucian Uang.....	111
5.3.3.3 Analisis Risiko Pencucian Uang Fokus Perhatian Profil Nasabah.....	113
5.3.3.4 Analisis Risiko Pencucian Uang Fokus Perhatian Produk dan Layanan Bank.....	115

5.3.3.5 Analisis Risiko Pencucian Uang Fokus Perhatian Jaringan Distribusi.....	117
5.3.3.6 Analisis Risiko Pendanaan Terorime Fokus Perhatian Organisasi/Kelompok Terorisme.....	119
5.3.3.7 Analisis Risiko Pendanaan Terorime Fokus Perhatian Modus Pendanaan Terorime.....	121
5.3.3.8 Analisis Risiko Pendanaan Terorime Fokus Perhatian Profil Nasabah	122
5.3.3.9 Analisis Risiko Pendanaan Terorime Fokus Perhatian Jaringan Distribusi	124
5.3.4 Evaluasi Risiko	126
5.4 Perlakuan Risiko	128
5.5 Pemantauan dan Peninjauan	128
5.5.1 Pemantauan rutin/berkelanjutan (<i>on going monitoring</i>)	129
5.5.1.1 Pelaksana pemantauan rutin/berkelanjutan.....	129
5.5.1.2 Supervisi/atasan (<i>line management monitoring</i>) dari pelaksana pemantauan rutin/berkelanjutan.....	130
5.5.2 Pemantauan terpisah (<i>Separated Monitoring</i>).....	132
5.6 Pencatatan dan Pelaporan.....	133

BAB VI KESIMPULAN DAN REKOMENDASI

6.1 Kesimpulan	136
6.2 Keterbatasan Penelitian	139
6.3 Saran	142

DAFTAR PUSTAKA.....	144
---------------------	-----

Lampiran I (Risk Register).....	146
Lampiran II (Laporan Evaluasi Risiko Cabang Tahun 2017.....	147
Lampiran III (Hasil Kuesioner Risk Assessment Program APU dan PPT) PT XYZ Kantor Cabang Menara XYZ.....	148

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Klasifikasi Risiko	32
Gambar 2.2 Prinsip, Kerangka Kerja dan Proses Manajemen Risiko menurut ISO 31000 (sumber: www.theirm.org)	33
Gambar 2.3 Kerangka Analisis.....	46
Gambar 3.1 Risk Matrix (Steve Earys,2018)	63
Gambar 3.2 Peringkat Risiko dan Prioritas Risiko	64
Gambar 3.3 Matrik Evaluasi Risiko.....	65
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT XYZ.	76
Gambar 5.1 Peta Risiko Fokus Perhatian Tindak Pidana Asal.....	110
Gambar 5.2 Peta Risiko Fokus Perhatian Modus Pencucian Uang.....	112
Gambar 5.3 Peta Risiko Fokus Perhatian Profil Nasabah (TPPU)	115
Gambar 5.4 Peta Risiko Fokus Perhatian Produk dan Layanan Bank	117
Gambar 5.5 Peta Risiko Fokus Perhatian Peta Risiko Menurut Jaringan Distribusi (TPPU)	119
Gambar 5.6 Peta Risiko Fokus Perhatian Organisasi/Kelompok Terorisme	121
Gambar 5.7 Peta Risiko Fokus Perhatian Modus Pendanaan Terorisme	122
Gambar 5.8. Peta Risiko Fokus Perhatian Profil Nasabah	124
Gambar 5.9 Peta Risiko Fokus Perhatian Jaringan Distribusi	126

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Metode Pengumpulan Data	51
Tabel 3.2 Skala Ancaman, Kerentanan dan Dampak	61
Tabel 5.0 Laporan Evaluasi Risiko Cabang 2017 (Cabang Berisiko Tinggi).....	87
Tabel 5.1 Faktor Risiko Fokus Perhatian Tindak Pidana Asal	110
Tabel 5.2 Faktor Risiko Fokus Perhatian Modus Pencucian Uang	112
Tabel 5.3 Faktor Risiko Fokus Perhatian Profil Nasabah	114
Tabel 5.4 Faktor Risiko Fokus Perhatian Produk dan Layanan Bank	116
Tabel 5.5 Faktor Risiko Fokus Perhatian Jaringan Distribusi.....	118
Tabel 5.6 Faktor Risiko Fokus Perhatian Organisasi/Kelompok Terorisme.....	120
Tabel 5.7 Faktor Risiko Fokus Perhatian Modus Pendanaan Terorisme.....	122
Tabel 5.8 Faktor Risiko Fokus Perhatian Profil Nasabah	123
Tabel 5.9 Faktor Risiko Menurut Jaringan Distribusi	125

DAFTAR SINGKATAN

AML	Anti Money Laundering
APU	Anti Pencucian Uang
BO	Beneficial Owner
BOC	Board of Commisioner
BOD	Board of Director
CDD	Customer Due Dilligence
CFT	Countering the Financing of Terrorism
CHM	Customer Handling Management
CIF	Customer Information Field
CTR	Cash Transaction Report
CX	Customer Experience
DNFBPs	Designated Non-Financial Business and Professions
DPK	Dana Pihak Ketiga
EDD	Enhanced Due Dilligence
ERM	Enterprise Risk Management
FATF	The Financial Action Task Force
FIU	Financial Intellegence Unit
HRC	High Risk Customer
IFTI	International Fund Transfer Instruction
KYC	Know Your Customer
KYE	Know Your Employee
LJK	Lembaga Jasa Keuangan

LPP	Lembaga Pengawas dan Pengatur
LTKL	Laporan Transfer Dana dari dan Keluar Negeri
LTKM	Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan
LTKT	Laporan Transaksi Keuangan Tunai
NRA	National Risk Assessment
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
PEP	Politically Exposed Persons
PERKA PPATK	Peraturan Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan
PMPJ	Prinsip Mengenali Pengguna Jasa
POJK	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
PPATK	Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan
PPT	Pencegahan Pendanaan Terorisme
RBA	Risk Based Approach
SRA	Sectoral Risk Assessment
STR	Suspicious Transaction Report
TPPT	Tindak Pidana Pendanaan Terorisme
TPPU	Tindak Pidana Pencucian Uang
TT	Telegraphic Transfer
WMDB	The Weapons of Mass Destruction Branch