

# Materi AML\_APU PPT

## Mitra Tepat

# Mitra Tepat wajib KENAL siapa Nasabahnya



Kenapa sih Mitra  
Tepat WAJIB kenal  
Nasabahnya ?



**Karena.....**

Agar Mitra Tepat terhindar dari bahaya dan kejahatan yang berhubungan dengan penyalahgunaan **UANG**, maka Mitra Tepat wajib untuk mengenali dan **KEPO** sama Nasabah yang bertransaksi **MENCURIGAKAN**



# Tips Mitra Tepat agar TEPAT dalam Melayani Transaksi Nasabah



1. **Utamakan** mengajak *teman* atau *keluarga* terdekat untuk **menabung**

2. Jika ada **orang yang mencurigakan** ingin buka rekening/menabung jangan segan di **TOLAK**



3. **Tanyakan sumber dana**, jika Nasabah menabung dengan *jumlah tidak wajar*.



Bukannya KEPO, tapi... Agen WAJIB tahu sumber dana mencurigakan yang disetor nasabah.



**WASPADA!!!**



- 1. Tindak Pidana Pencucian Uang**
- 2. Pendanaan Terorisme**
- 3. Uang Meragukan**



# Waspada !! Tindak Pencucian Uang



Ada yang tahu **Apa Sih**  
**"Tindak Pencucian**  
**Uang"** itu ?

**Tindak Pencucian Uang** adalah proses menyembunyikan asal usul uang yang berasal dari tindak pidana dan mengubahnya menjadi harta kekayaan yang seolah-olah berasal dari kegiatan yang sah (UU no 8 Tahun 2010).

**Apa Sanksi atau**  
**Hukuman bagi Pelaku**  
**Tindak Pencucian**  
**Uang ?**

Sanksi pencucian uang, bagi pelaku Aktif yang melakukan pencucian uang dipidana kurungan paling lama 20 tahun dan denda paling banyak Rp. 10 Milyar.



# Waspada !! Pendanaan Terorisme



Wah, Pendanaan Terorisme ?

Maksudnya apa ya ?

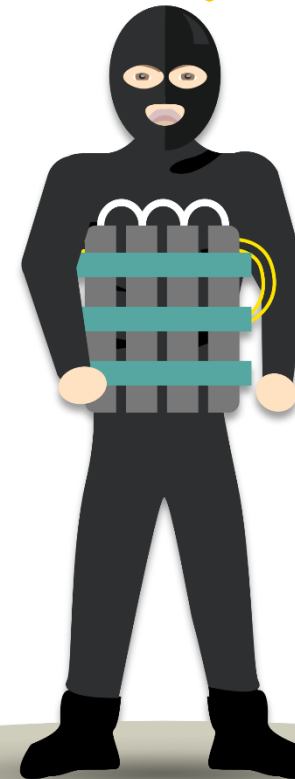
Kenapa Mitra Tepat harus mewaspadainya ?

*Pendanaan Terorisme* adalah perbuatan menyediakan, mengumpulkan, memberikan atau meminjamkan dana yang akan digunakan untuk melakukan kegiatan terorisme (UU No 9 tahun 2013)

Apa Sanksi atau Hukuman bagi pelaku jika Terbukti Melakukan Pendanaan Terorisme ?

Sanksi pelaku pendanaan terorisme adalah dipidana kurungan paling lama 15 tahun dan denda paling banyak Rp.1 Milyar (Pasal 4 & 5).

Waspada-waspada,  
kami punya seribu satu  
modus galang dana



## Waspada !! UANG Meragukan



Mitra Tepat pasti tidak mau bertransaksi dengan UANG PALSU kan? selain merugikan, UANG PALSU yang beredar di masyarakat juga sangat meresahkan.

Untuk menghindari dan WASPADA terhadap peredaran UANG PALSU, maka cek dan lakukan hal berikut saat menerima UANG dari Nasabah:

Selalu Waspada  
adalah kunci

Dilihat

Diraba

Diterawang





# DILIHAT



**Warna Uang**  
Warna uang tampak terang dan jelas.

**Colour Shifting**  
Logo Bank Indonesia dalam perisai yang akan berubah warna apabila dilihat dari sudut pandang berbeda.



**Gambar Tersembunyi Multiwarna**  
Gambar tersembunyi multiwarna yang dapat dilihat dari sudut pandang tertentu.

**Benang Pengaman**  
Terdapat benang pengaman.



# DIRABA



**Teknik Cetak Khusus**  
Cetakan yang akan terasa kasar bila diraba.



**Kode Tuna Netra**  
Pasangan garis di sisi kanan dan kiri uang yang akan terasa kasar bila diraba.



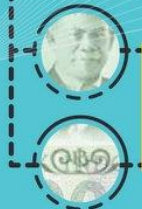
# DITERAWANG



**Rectoverso**  
Gambar saling isi berbentuk logo BI yang akan terlihat secara utuh apabila diterawangkan ke arah cahaya.



**Tanda Air**  
Gambar pahlawan dan ornamen yang akan terlihat bila diterawangkan ke arah cahaya.



## ***Bagaimana jika Mitra Tepat Menerima Uang Palsu ?***



1. Tolak dan jelaskan secara sopan anda meragukan keaslian uang tersebut
2. Minta kepada pihak pemberi untuk memberikan uang lainnya sebagai pengganti uang tersebut (lakukan pengecekan ulang)
3. Sarankan pihak pemberi untuk melakukan pengecekan uang ke bank, kepolisian, atau meminta klarifikasi langsung ke kantor Bank Indonesia terdekat.
4. Gunakan praduga tak bersalah karena pihak pemberi mungkin adalah korban yang tidak menyadari bahwa uang tersebut adalah uang yang diragukan keasliannya.
5. Menjaga fisik dan tidak mengedarkan kembali uang yang diragukan keasliannya



# Terima Kasih.

#deminiatbaik #bankirpemberdaya