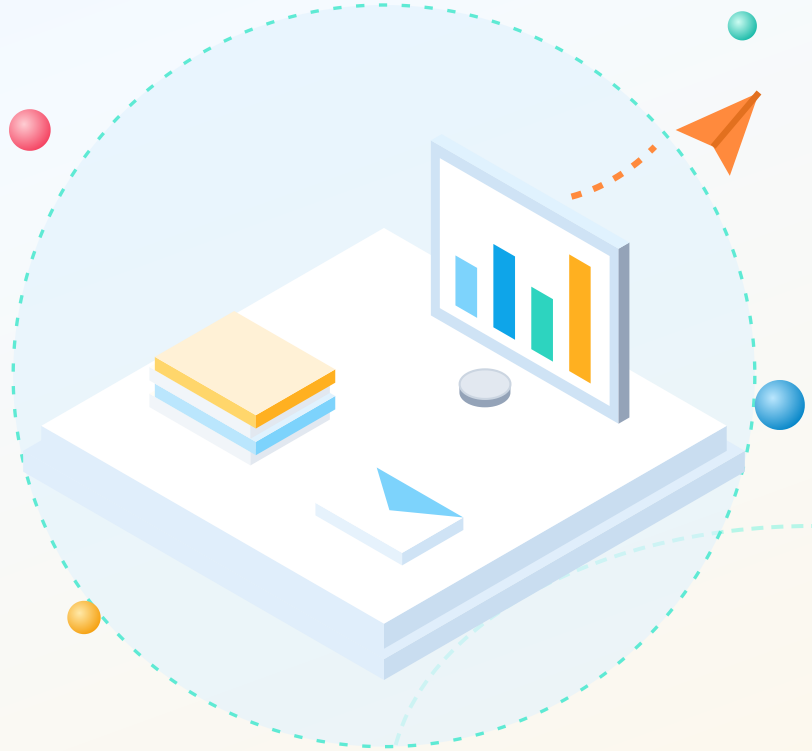
MATERI REGULASI · PJK

Format Transaksi & Aktivitas LTKM

SE | Nomor 4/2021 | Tahun 2021

> Surat Edaran Kepala PPATK Nomor 4 Tahun 2021 tentang Pedoman Penggunaan Format Transaksi dan Format Aktivitas dalam Penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan dan Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan terkait Pendanaan Terorisme bagi Penyedia Jasa Keuangan



✓ Berlaku

Berlaku sejak 29 April 2021

Status diperiksa 17 November 2026

GAMBARAN UMUM

Aturan ini tentang apa?

Pedoman memilih format "transaksi" atau format "aktivitas" saat bank mengirim LTKM dan LTKM terkait pendanaan terorisme lewat goAML.

KENAPA ATURAN INI ADA

Peraturan PPATK 1/2021 membedakan laporan transaksi mencurigakan dan laporan aktivitas mencurigakan di goAML. SE 4/2021 memberi pedoman kapan masing-masing format dipakai. Naskah SE belum berhasil dibuka; poin di bawah dari Peraturan PPATK 1/2021.

Untuk: PJK

Topik: format transaksi & aktivitas laporan LTKM

Berlaku sejak 29 April 2021

ISI POKOK

Poin pokok (1/2)

1 Di goAML bank mengisi jenis laporan berbeda: LTKM, LTKM terkait pendanaan terorisme, aktivitas mencurigakan akibat pemutusan hubungan usaha, dan aktivitas mencurigakan terkait terorisme.

Pasal 34 ayat (1) Sumber: web.archive.org

2 LTKM atas permintaan PPATK juga merupakan jenis laporan tersendiri. Setiap jenis punya petunjuk pengisian di lampiran Peraturan PPATK 1/2021.

Pasal 35 Sumber: web.archive.org

3 Laporan aktivitas mencurigakan akibat pemutusan hubungan usaha dipakai bila nasabah menolak CDD atau datanya diragukan, tetapi bank tidak punya data transaksi (mis. nominal).

Lampiran VI Sumber: web.archive.org

ISI POKOK

Poin pokok (2/2)

4 Laporan aktivitas mencurigakan terkait pendanaan terorisme dipakai untuk transaksi yang dimaksudkan bagi terorisme atau melibatkan orang dalam daftar terduga teroris.

Lampiran VII Sumber: web.archive.org

5 Tanggal laporan diisi tanggal bank mengetahui unsur TKM; laporan diisi langsung (entry) di goAML atau diunggah dalam format XML.

Pasal 34 ayat (2), Lampiran VI–VII Sumber: web.archive.org

YANG HARUS DILAKUKAN

Kewajiban BPR/BPRS

- Pilih jenis laporan (transaksi atau aktivitas) yang tepat sebelum mengisi LTKM di goAML.
- Gunakan laporan aktivitas bila nasabah ditolak/diputus karena CDD tetapi tidak ada data transaksi.
- Isi tanggal laporan sesuai tanggal unsur TKM diketahui.

PER JABATAN

Artinya di meja kerja

APU-PPT (Pejabat/Unit Kerja Khusus)

Tentukan apakah kasus dilaporkan sebagai transaksi atau aktivitas mencurigakan, lalu isi sesuai petunjuk lampiran Peraturan PPATK 1/2021.

Customer Service

Catat alasan bila calon nasabah menolak CDD atau datanya diragukan, karena bisa menjadi laporan aktivitas mencurigakan.

KAMUS KECIL

Istilah penting

Format transaksi

Laporan mencurigakan yang memuat data transaksi (nominal, tanggal, pihak).

Format aktivitas

Laporan mencurigakan tanpa data transaksi, mis. karena nasabah menolak CDD.

UJI PEMAHAMAN

Latihan singkat

TANYA 1

Calon nasabah menolak memberi data identitas dan batal membuka rekening. Laporan apa yang dipakai?

JAWABAN

Laporan aktivitas mencurigakan akibat pemutusan hubungan usaha, karena tidak ada data transaksi.

TANYA 2

Tanggal apa yang diisi sebagai tanggal laporan?

JAWABAN

Tanggal bank mengetahui adanya unsur transaksi keuangan mencurigakan.

PENUTUP

Status & sumber resmi

✓ Berlaku

Berlaku menurut katalog (JDIH PPATK). Surat Edaran Kepala PPATK Nomor 4 Tahun 2021 (tanggal di JDIH 29-04-2021).

Diperiksa 17 November 2026

⚠ PERLU DICEK

- Naskah SE 4/2021 TIDAK berhasil dibuka (jdih.ppatk.go.id menolak koneksi 17-11-2026; tidak ada salinan arsip). Seluruh poin diambil dari Peraturan PPATK 1/2021 yang menjadi dasarnya; isi khusus SE (kriteria pemilihan format, contoh) belum terangkum.
- Lampiran Peraturan PPATK 1/2021 dibaca lewat OCR dari salinan arsip; cocokkan dengan naskah asli.

SUMBER RESMI YANG DIBACA

web.archive.org
https://web.archive.org/web/20220307170406/https://jdih.ppatk.go.id/storage/dokumen_produk_hukum/94c852ed1a1a05c68a08c62683206ab2.pdf

jdih.ppatk.go.id
https://jdih.ppatk.go.id/produk-hukum/detail/551/surat-edaran-kepala-ppatk-nomor-4-tahun-2021-tentang-pedoman-penggunaan-format-transaksi-dan-format-aktivitas-dalam-penyampaian-laporan-transaksi-keuangan-mencurigakan-dan-laporan-transaksi-keuangan-mencurigakan-terkait-pendanaan-terorisme-bagi-penyedia-jasa-keuangan

Disclaimer. Materi Ruang Bankir disusun untuk edukasi dan bukan nasihat hukum. Acuan yang berlaku tetap naskah resmi peraturan perundang-undangan, ketentuan OJK/LPS/BI, fatwa DSN-MUI, serta kebijakan dan SOP internal bank Anda. Ruang Bankir tidak berafiliasi dengan OJK, LPS, Bank Indonesia, PPATK, Perbarindo, atau Asbisindo. Nama lembaga disebut hanya sebagai rujukan sumber. Disusun dengan bantuan AI (riset); selalu cocokkan dengan naskah resmi.