

## **SILABUS TRAINING**

### **“ANTI-MONEY LAUNDERING (APU/PPT) FOR AO AND FRONTLINER: KNOW YOUR CUSTOMER HIGH RISK”**

Hari/Tanggal : Selasa-Rabu, 24-25 Februari 2026  
Durasi & Waktu : 2 Hari, 09.00-16.00 WIB  
Lokasi : Hotel Ambhara, Jakarta (Tentative)

#### **LATAR BELAKANG**

Peningkatan kompleksitas produk dan layanan sektor keuangan baik di perbankan, asuransi, maupun pembiayaan membuka peluang dimanfaatkannya lembaga keuangan untuk praktik pencucian uang (money laundering) dan pendanaan terorisme (terrorism financing).

Garda terdepan bank (Frontliners dan Account Officers) adalah filter pertama dalam mencegah masuknya dana hasil kejahatan ke dalam sistem keuangan. Namun, tantangan saat ini semakin berat dengan munculnya modus pencucian uang yang canggih, terutama pada profil nasabah berisiko tinggi (High-Risk Customers).

Pelatihan ini dirancang untuk memberikan pemahaman praktis dan taktis melebihi sekadar pengisian formulir. Peserta akan dilatih untuk memiliki "insting" dalam mendeteksi anomali, melakukan Enhanced Due Diligence (EDD) yang efektif, serta memahami konsekuensi hukum dan reputasi jika prosedur APU/PPT diabaikan.

#### **MANFAAT DAN TUJUAN**

1. Memahami konsep dasar, regulasi, dan tanggung jawab lembaga keuangan dalam penerapan APU-PPT.
2. Mengenali indikator dan tipologi berbagai bentuk kejahatan keuangan.
3. Mampu menerapkan Standar Operasional Prosedur (SOP) APU-PPT pada proses onboarding dan transaksi nasabah.
4. Mengasah soft skill komunikasi dan etika pelayanan ketika menghadapi situasi mencurigakan.
5. Menguasai teknik pelaporan transaksi mencurigakan dan koordinasi internal.
6. Menyusun langkah mitigasi melalui studi kasus dan simulasi nyata.

7. Mampu mengenali dan menganalisis transaksi yang berpotensi TKM (Transaksi Keuangan Mencurigakan).
8. Mengetahui prosedur pelaporan internal dan ke PPATK.
9. Mampu menjelaskan peran mereka dalam penerapan APU-PPT kepada nasabah secara etis.
10. Memiliki keterampilan komunikasi, observasi, dan respon yang sesuai dengan SOP.
11. Menyusun laporan atau catatan hasil pengamatan sesuai standar lembaga.

## MATERI

1. Pemahaman Regulasi, Rekomendasi Internasional, dan Tipologi Kejahatan
  - Latar Belakang & Urgensi APU-PPT
  - Regulasi APU-PPT di Indonesia
  - Rekomendasi Internasional (FATF, Egmont Group, APG)
  - Tipologi Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme
  - Indikator Transaksi Keuangan Mencurigakan
  - Refleksi & Evaluasi Harian
2. SOP, Soft Skill, Isu Lapangan, dan Simulasi Praktik
  - SOP & Mekanisme Pelaporan Internal APU-PPT
  - Soft Skill & Etika Menghadapi Nasabah
  - Simulasi Lapangan & Studi Kasus
  - Isu-Isu Aktual di Lapangan
  - Penutup & Evaluasi Akhir

## TARGET PESERTA

Frontliner (teller, customer service, relationship officer, front office asuransi/pembiayaan). Marketing Officer / Account Officers (AO) & Relationship Managers (RM), Head of Operations & Branch Managers Compliance Unit di Level Cabang, Karyawan baru yang berinteraksi langsung dengan nasabah.

## INVESTASI

- Investasi Normal : Rp. 5.000.000,- Per Peserta
- Investasi Grup : Diskon 10% dari Investasi Normal Per Peserta untuk pendaftaran minimal 5 peserta
- Fasilitas yang di dapat : Sertifikat Cetak, Modul (hardcopy/cetak dan softcopy via email), Training KIT, Souvenir (T-shirt/Jaket/Tumbler - menyesuaikan stok),

Meeting Room dan Fasilitasnya, Konsumsi selama training (2x Rehat  
Kopi, 1x Makan Siang), PPh  
Non Fasilitas : Transportasi dan Akomodasi Peserta, PPN

**\*INFORMASI LEBIH LANJUT, PENDAFTARAN & INHOUSE TRAINING\***

**The Infinity Academy | PT Infinity Berkah Indonesia**

Email: [marketing@infinityacademyindonesia.com](mailto:marketing@infinityacademyindonesia.com); [marketing@infinityacademy.co.id](mailto:marketing@infinityacademy.co.id)

Website : <https://www.infinityacademy.co.id>; <https://www.infinityacademyindonesia.com>;

**Marketing**

Ratna Samiah (Public dan Inhouse Training)

No Hp: 0811-9878785

Email: [ratna.infinityacademy@gmail.com](mailto:ratna.infinityacademy@gmail.com)

Vina Firmalia (Inhouse Training)

No Hp: 0812-1849 9009

Email: [vinafirmalia.infinityacademy@gmail.com](mailto:vinafirmalia.infinityacademy@gmail.com)