

SILABUS TRAINING

“INTEGRASI KYE DALAM PROGRAM APU-PPT: KEPATUHAN TOTAL TERHADAP REGULASI OJK TERBARU”

Hari/Tanggal : Rabu, 15 April 2026
Durasi & Waktu : 1 Hari, 08.30-16.00 WIB
Lokasi : Jakarta, Hotel Bintang 4 (Hotel Ambhara / Hotel Cosmo Amaroosa, Tentative)

LATAR BELAKANG

Di balik sistem, teknologi, dan regulasi yang semakin canggih, bank pada akhirnya tetap dijalankan oleh manusia. Setiap transaksi, persetujuan kredit, pengelolaan dana daerah, hingga pelaporan kepada regulator, bergantung pada keputusan dan integritas karyawan yang menjalankannya. Di titik inilah, peran sumber daya manusia menjadi faktor penentu apakah sebuah bank berjalan dengan aman dan sehat, atau justru menyimpan risiko besar di dalamnya.

Bagi Perbankan, tantangan ini memiliki dimensi yang lebih luas. Setiap kelemahan dalam pengelolaan SDM bukan hanya berdampak pada bank, tetapi juga pada kepercayaan publik dan stabilitas keuangan.

Banyak permasalahan perbankan termasuk fraud, penyalahgunaan kewenangan, dan lemahnya kualitas pelaporan berawal dari hal-hal yang terlihat sederhana: kurangnya pemahaman pegawai, pengawasan yang longgar, atau konflik kepentingan yang dibiarkan berlarut-larut. Tidak jarang, kasus besar justru bermula dari oknum internal yang sebenarnya memahami sistem dengan sangat baik, namun menggunakan pengetahuan dan akses tersebut secara tidak semestinya.

Sementara itu, efektivitas pencegahan pencucian uang dan pendanaan terorisme sangat bergantung pada kewaspadaan orang-orang di dalam bank. Sistem dapat mendeteksi pola, tetapi manusia yang memutuskan apakah sebuah transaksi patut dicurigai, dilaporkan, atau diabaikan. Ketika pegawai tidak cukup mengenali risikonya sendiri atau bahkan berada dalam konflik kepentingan maka potensi pencucian uang dan fraud akan semakin sulit dicegah.

Dalam praktiknya, bank selama ini sudah sangat familiar dengan konsep Know Your Customer (KYC). Namun, mengenal nasabah saja tidak cukup. Bank juga perlu mengenal orang-orang yang bekerja di dalamnya: latar belakangnya, perannya, akses yang dimiliki, serta risiko yang melekat pada setiap jabatan. Inilah esensi dari Know Your Employee (KYE).

KYE bukan sekadar proses administrasi saat rekrutmen, tetapi pendekatan berkelanjutan untuk memastikan bahwa setiap pegawai:

1. Memahami tanggung jawab dan batas kewenangannya,
2. Menyadari risiko yang melekat pada pekerjaannya,
3. Memiliki keberanian dan saluran yang aman untuk melaporkan indikasi pelanggaran,
4. Serta bekerja dalam budaya yang menjunjung integritas dan kepatuhan.

Pelatihan Know Your Employee (KYE) ini dirancang untuk membantu pegawai dan manajemen perbankan melihat isu ini dari kacamata pengawas, auditor, dan regulator, tanpa menghilangkan sisi manusiawi dalam pengelolaan SDM. Melalui diskusi, contoh kasus, dan studi nyata, peserta diajak untuk memahami bahwa pencegahan fraud dan pencucian uang bukan semata soal aturan, tetapi soal sikap, kesadaran, dan tanggung jawab bersama.

Dengan memperkuat pemahaman KYE, diharapkan tidak hanya siap menghadapi pemeriksaan OJK atau permintaan informasi PPATK, tetapi juga mampu membangun lingkungan kerja yang sehat, saling menjaga, dan berorientasi pada kepercayaan publik. Pada akhirnya, bank yang kuat bukan hanya bank yang patuh pada regulasi, tetapi bank yang mengenal dan menjaga orang-orang di dalamnya.

TUJUAN

1. Memahami konsep dan pentingnya Know Your Employee dalam konteks perbankan.
2. Mengaitkan regulasi OJK dan PPATK yang relevan dengan KYE.
3. Menerapkan praktik KYE untuk mencegah fraud, pencucian uang, dan pendanaan terorisme
4. Mengidentifikasi risiko internal serta menyusun strategi mitigasi melalui studi kasus.

MATERI

1. Konsep Dasar KYE & Relevansi di Bank
 - Definisi Know Your Employee (KYE) dan keterkaitannya dengan Know Your Customer (KYC)
 - Peran SDM dalam menjaga integritas bank: honesty, competence, compliance
 - Risiko yang timbul dari karyawan yang tidak sesuai standar (fraud, konflik kepentingan, reputasi)
2. Regulasi OJK & APU PPT yang Berkaitan dengan KYE
 - Regulasi Utama:

- POJK No. 8 Tahun 2023 tentang Program APU PPT dan PPPSPM (kebijakan, pengendalian internal, pelaporan, pelatihan SDM)
- UU No. 8 Tahun 2010 tentang TPPU
- UU No. 9 Tahun 2013 tentang TPPT
- SEOJK No. 32/2017 tentang penerapan APU PPT di sektor perbankan Komponen KYE dalam Regulasi:
 - ✓ Penyaringan & verifikasi SDM (background check)
 - ✓ Pelatihan dan kompetensi APU PPT
 - ✓ Kewajiban pelaporan ke PPATK

3. Risiko Fraud & Pencucian Uang Internal

- Statistik & Fakta:
 - >438.235 akun terlapor fraud/scam
 - Kerugian > IDR 6,1 triliun (IASC, s.d. Sept 2025)
- Jenis Fraud Internal:
 - Manipulasi transaksi
 - Pemalsuan dokumen kredit
 - Penyalahgunaan akses sistem
 - Kolusi internal–eksternal Analisis Kasus:
 - Manipulasi data nasabah oleh frontliner
 - Pemblokiran rekening tanpa dasar
 - Kasus internal lainnya

4. Studi Kasus & Simulasi KYE

- Metode: Grup diskusi & role play Studi Kasus:
 - Data karyawan tidak sesuai profil → potensi fraud
 - ✓ Mengapa background check gagal?
 - ✓ Langkah perbaikan
 - Simulasi APU PPT internal
 - ✓ Dugaan kolusi karyawan senior dengan pihak eksternal
 - ✓ Pembagian peran: HR, Risk, Compliance

5. Penutup & Rekomendasi Implementasi

- Kesimpulan:
 - Inti KYE dan kewajiban regulasi OJK
 - Checklist kewajiban Perbankan Rekomendasi Implementasi:
 - Integrasi KYE ke SOP HR, Risk, Compliance
 - Audit internal berkala
 - Pelatihan lanjutan APU PPT tahunan

PESERTA

Manajemen & Staf / Karyawan (HR, Compliance, Risk, Audit, Frontliner)

INVESTASI

- Investasi Normal : Rp. 3.000.000,- 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, PPh
- Non Fasilitas : Transportasi dan Akomodasi Peserta, PPh

Catatan Pendaftaran Grup:

Untuk pendaftaran grup (minimal 5 peserta), peserta bisa *request* jadwal atau *request private class*

INFORMASI LEBIH LANJUT, PENDAFTARAN & INHOUSE TRAINING

The Infinity Academy | PT Infinity Berkah Indonesia

Email: marketing@infinityacademy.co.id

Website : www.infinityacademy.co.id;

Sosial Media: (Instagram) [theinfinity.academy](https://www.instagram.com/theinfinity.academy); (Tiktok) [theinfinity.acad](https://www.tiktok.com/@theinfinity.acad)

Marketing:

Ratna Samiah (Public dan Inhouse Training)

No Hp: 0811-9878785

Email: ratna.infinityacademy@gmail.com

Vina Firmalia (Inhouse Training)

No Hp: 0812-1849 9009

Email: vinafirmalia.infinityacademy@gmail.com