

BACKGROUND



RISIKO

Risiko adalah kemungkinan terjadinya suatu peristiwa yang berdampak negatif terhadap pencapaian sasaran organisasi. (PMK 25 thn 2019)

Risk = Dampak suatu ketidakpastian untuk mencapai sasaran / tujuan



Risiko = Ketidakpastian ??

Risiko adalah ketidakpastian yang penting

Ketidakpastian

positif (value / peluang)

Negatif yang penting (risiko / ancaman)



BACKGROUND

No	Pelaku	Jabatan	Nilai Fraud (Miliar Rp)	Tahun	Bank	Modus
1	Djoko Tjandra	Debitur	904.00	1998	B. Bali	Pengalihan hak tagih (cessie)
2	Bank Indonesia	Bank	147,700.00	1998	BI/BLBI	Bantuan likuiditas B. Indonesia
3	Bank Century	Bank	6,800.00	2008	Century	Penggelapan dana
4	Inong Malinda Dee	Senior RM	17.00	2010	City Bank	Membobol dana nasabah prima
5	Itman Harry B.	Pincab	111.00	2012	B. Mega	Dedposito on call Elnusa hilang
6	Oknum Bank BTN		250.00	2016	BTN	Pemalsuan Deposito nasabah
7	AT	Pincab	22.00	2020	My Bank	Dana nasabah raib
8	<p>Sejak tahun 2005 s.d 2021 sebanyak 112 BPR ditutup, 90 persen disebabkan fraud oleh para pengurus bank itu sendiri (LPS dalam FGD di Kuta Bali, Selasa (15/6/2021). Modus fraud didominasi antara lain:</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Kredit fiktif;<input type="checkbox"/> Penarikan dana tanpa sepengetahuan pemilik;<input type="checkbox"/> Simpanan tidak tercatat di pembukuan bank; dan<input type="checkbox"/> Setoran atau angsuran kredit tidak diteruskan pada bank.					

BACKGROUND



12 BPR TUTUP
KUARTAL I
TAHUN 2024

Sumber: Bisnis.Com 15 April 2024

BACKGROUND

Recycling Talkshow held by OJK, 22 Mei 2024



BPR/BPRS CABUT IZIN USAHA (CIU) PASCA UUP2SK

3

No	BPR/BPRS	UKER	KET.	TGL BDR	TGL CIU
1	PT BPR Bagong Inti Marga	KOJB	CIU	25/01/2023	02/02/2023
2	PT BPR Karya Remaja Indramayu	KOCB	CIU	05/09/2023	12/09/2023
3	PT BPR Indotama UKM Sulawesi	KOMS	CIU	06/11/2023	15/11/2023
4	PT BPR Persada Guna	KOMG	CIU	28/11/2023	04/12/2023
5	Koperasi BPR Wijaya Kusuma	KOKD	CIU	13/12/2023	04/01/2024
6	PT BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto	KOSB	CIU	12/01/2024	26/01/2024
7	PT BPR UMKM	KOSL	CIU	12/01/2024	05/02/2024
8	PT BPR Pasar Bhakti	KOSB	CIU	12/01/2024	16/02/2024
9	Perumda BPR Bank Purworejo	KOSG	CIU	12/01/2024	20/02/2024
10	PT BPR EDCCASH	KOJT	CIU	12/01/2024	27/02/2024
11	PT BPR Aceh Utara	KOAC	CIU	12/01/2024	04/03/2024
12	PT BPR Sembilan Mutiara	KOPD	CIU	21/03/2024	02/04/2024
13	PT BPR Bali Artha Anugerah	KODS	CIU	19/03/2024	04/04/2024
14	PT BPRS Saka Dana Mulia	KOSG	CIU	12/01/2024	19/04/2024
15	PT BPR Dananta	KOSG	CIU	28/03/2024	30/04/2024
16	PT Bank BPR Jepara Artha	KOSG	CIU	30/04/2024	21/05/2024

Tahun 2023
4 BPR/BPRS

Tahun 2024
12 BPR/BPRS



CABUT IZIN USAHA

BACKGROUND

Recycling Talkshow held by OJK, 22 Mei 2024



4

ROOTCAUSE BPR/BPRS YANG TELAH DI CIU

PKP

- Praktik pemberian kredit yang tidak sesuai dengan ketentuan
- Penggunaan dana BPR/BPRS (termasuk uang kas) untuk kepentingan pribadi
- Pencatatan palsu
- Restrukturisasi kredit yang tidak sesuai ketentuan
- Kredit topengan antara lain untuk talangan debitur non lancar

GCG

- Kepengurusan tidak lengkap
- Pengikatan agunan tidak sesuai ketentuan
- Pelanggaran BMPK pihak terkait dan BMPD
- Pelaporan Kualitas kredit yang tidak sesuai ketentuan POJK
- Permasalahan *Qanun* /peraturan perundang-undangan

Eksternal

- Permasalahan hukum yang dialami oleh Pengurus
- Pemalsuan dokumen kredit
- Penipuan