Tata Cara Pendaftaran
LEMBAGA KEUANGAN

dan

Penyampaian Laporan Yang Berisi
Informasi Keuangan

Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Direktorat Jenderal Pajak

DIREKTUR JENDERAL PAJAK

berwenang mendapatkan
AKSES INFORMASI KEUANGAN
secara otomatis untuk



pelaksanaan

Perjanjian
Internasional

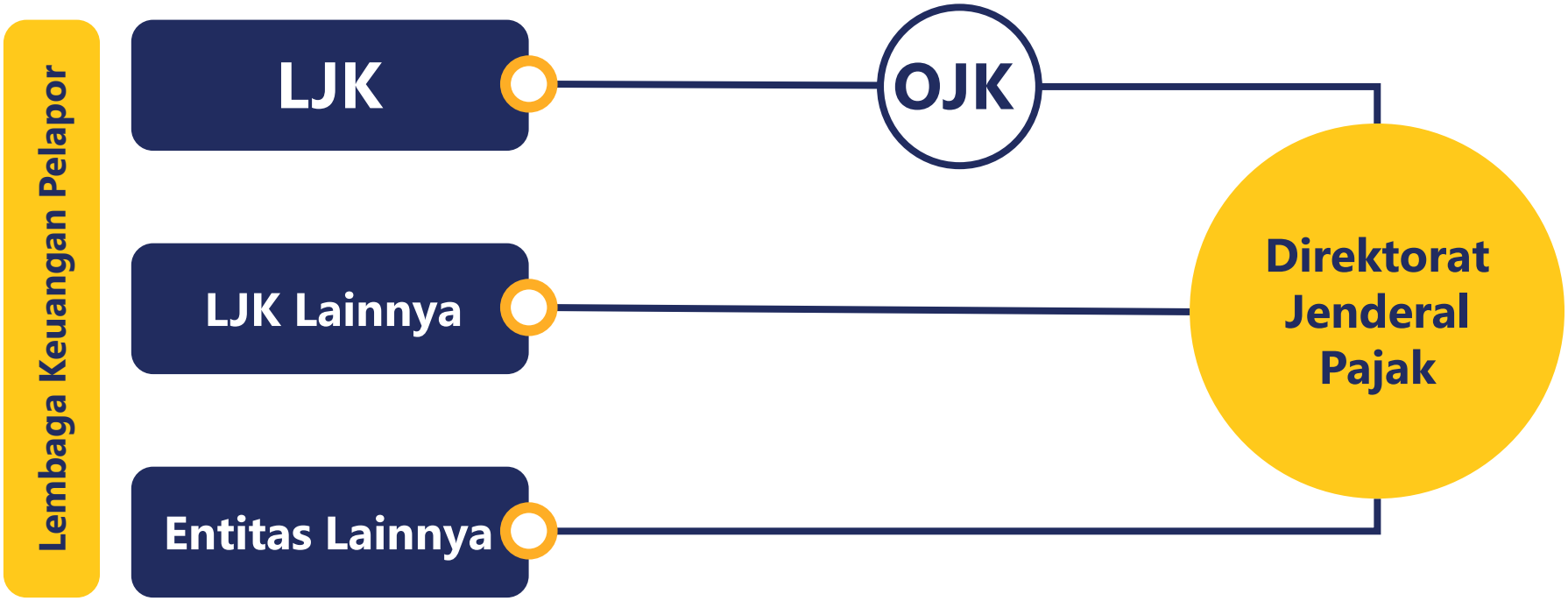


pelaksanaan

Ketentuan peraturan
perundang-undangan
di bidang perpajakan

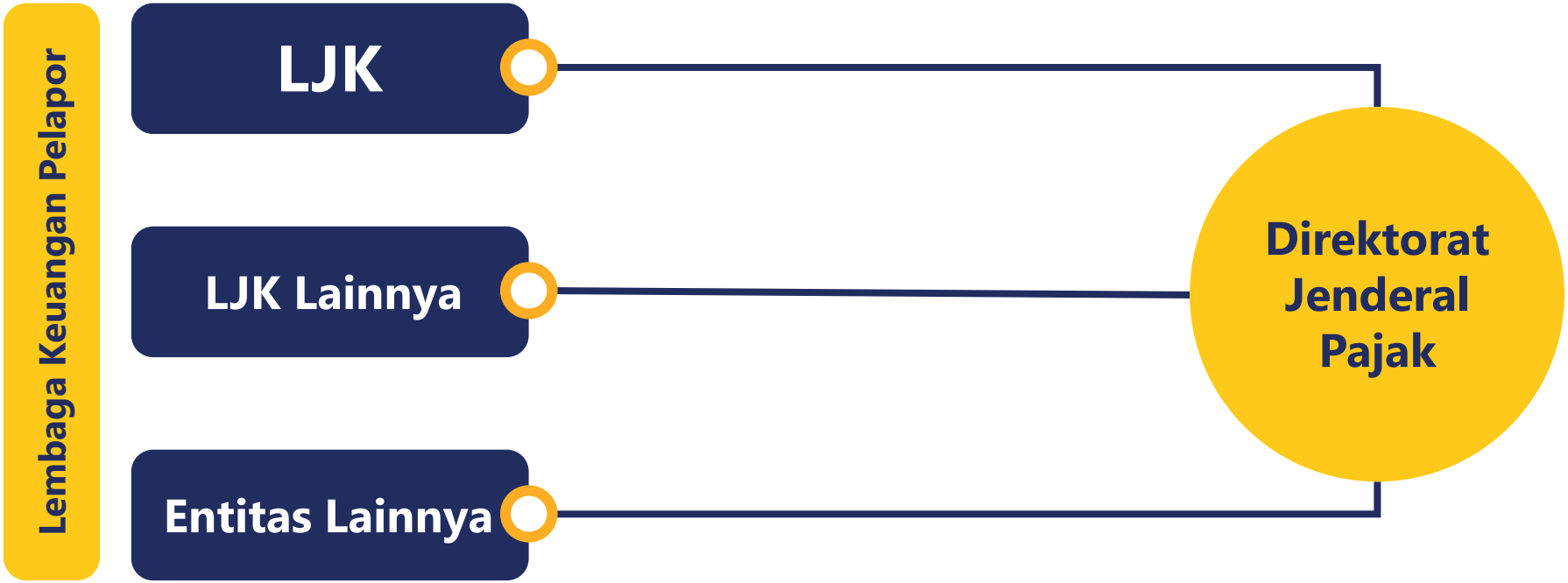
RUANG LINGKUP

Pelaksanaan **Perjanjian Internasional**



RUANG LINGKUP

Pelaksanaan **ketentuan peraturan perundang-undangan** di bidang **perpajakan**





Termasuk pengertian
Lembaga Keuangan
Pelapor adalah

Kontrak Investasi Kolektif

pendaftaran dan penyampaian laporan
dilakukan oleh **Manajer Investasi**

yang wajib

MENDAFTARKAN DIRI

Lembaga Keuangan Pelapor

Lembaga Keuangan Nonpelapor

Lembaga Keuangan

PELAPOR



sektor **Perbankan**

- Bank Umum
- BPR
- Bank Umum syariah
- BPR syariah



sektor **Pasar Modal**

- Perantara Pedagang Efek
- Manajer Investasi
- Bank Kustodian



sektor **Perasuransian**

- Perusahaan asuransi umum dan umum syariah
- Perusahaan asuransi jiwa dan dan jiwa syariah
- Perusahaan reasuransi dan reasuransi syariah
- Perusahaan asuransi lainnya



LJK **lainnya**

- Lembaga Keuangan Mikro
- Penyelenggara layanan pinjam meminjam uang berbasis TI



Entitas **lain**

- Pialang Perdangangan Berjangka
- Koperasi Simpan Pinjam



LJK, LJK lainnya, dan Entitas lain **selain** yang sudah disebutkan

Lembaga Keuangan

NONPELAPOR



LJK, LJK Lainnya, atau Entitas Lain

- Entitas Pemerintah
- Organisasi Internasional
- Bank Sentral
- Dana Pensiun Partisipasi Luas
- Dana Pensiun Partisipasi Terbatas
- Dana Pensiun dari Entitas Pemerintah
- Dana Pensiun dari Organisasi Internasional
- Penerbit kartu kredit berkualifikasi tertentu
- KIK yang dikecualikan
- Trust
- Entitas lain berisiko rendah untuk penghindaran pajak



LJK, LJK Lainnya, atau Entitas Lain

selain yang sudah disebutkan

Tata Cara
PENDAFTARAN



secara **langsung**
ke KPP/KP2KP



secara **elektronik**



melalui **pos/ ekspedisi/kurir** dengan bukti pengiriman

BATAS WAKTU PENDAFTARAN

akhir bulan Februari tahun kalender berikutnya

setelah tahun terpenuhinya kriteria sebagai Lembaga Keuangan Pelapor atau Lembaga Keuangan Nonpelapor

Pendaftaran
SECARA LANGSUNG
POS/EKSPED

menandatangani
formulir *hardcopy*

2

3

menyampaikan
ke KPP/KP2KP

- formulir *hardcopy*
- formulir *softcopy*
- **surat kuasa**, dalam hal formulir ditanda tangani kuasa

1

ormulir
dan *softcopy*

py dapat diunduh di laman
deral Pajak

4

menerima
tanda terima

PENANDA TANGAN
Formulir Pendaftaran



Pimpinan
Lembaga Keuangan Pelapor atau
Lembaga Keuangan Nonpelapor

Penerima Kuasa
dalam hal pimpinan Lembaga Keuangan Pelapor atau Lembaga Keuangan Nonpelapor berhalangan

Pendaftaran

SECARA ELEKTRONIK

04

mengisi **formulir**

meminta **Kode Verifikasi** pada laman Ditjen Pajak

menyampaikan **formulir** secara **elektronik**

menerima **tanda terima** secara **elektronik**

pada saat pengisian

FORMULIR

- memilih **jenis kegiatan usaha** sesuai dengan kegiatan usaha yang dilakukan Lembaga Keuangan Pelapor
- menyampaikan **identitas Petugas Pelaksana**
- mencantumkan **jenis Rekening Keuangan yang dikecualikan** berikut alasan dikecualikannya, dalam hal mengelola Rekening Keuangan yang dikecualikan



setelah melakukan **penelitian administrasi** terhadap permohonan pendaftaran

Kepala KPP menerbitkan **Surat Keterangan Terdaftar***

paling lama
5 (lima) hari kerja

setelah diterbitkan tanda terima pendaftaran

***Surat Keterangan Terdaftar** disampaikan ke Lembaga Keuangan Pelapor atau Lembaga Keuangan Nonpelapor secara **langsung**, **elektronik**, atau melalui **pos tercatat**

Kepala KPP dapat menetapkan Lembaga Keuangan Pelapor atau Lembaga Keuangan Nonpelapor

Secara Jabatan

dengan menerbitkan
surat keterangan terdaftar

setelah melakukan **penelitian** atas data dan/atau informasi yang menunjukkan bahwa Lembaga Keuangan tidak melaksanakan kewajiban pendaftaran

Perubahan **DATA**

Berdasarkan **permohonan** atau **secara jabatan** dapat dilakukan perubahan data dalam hal terdapat perubahan:

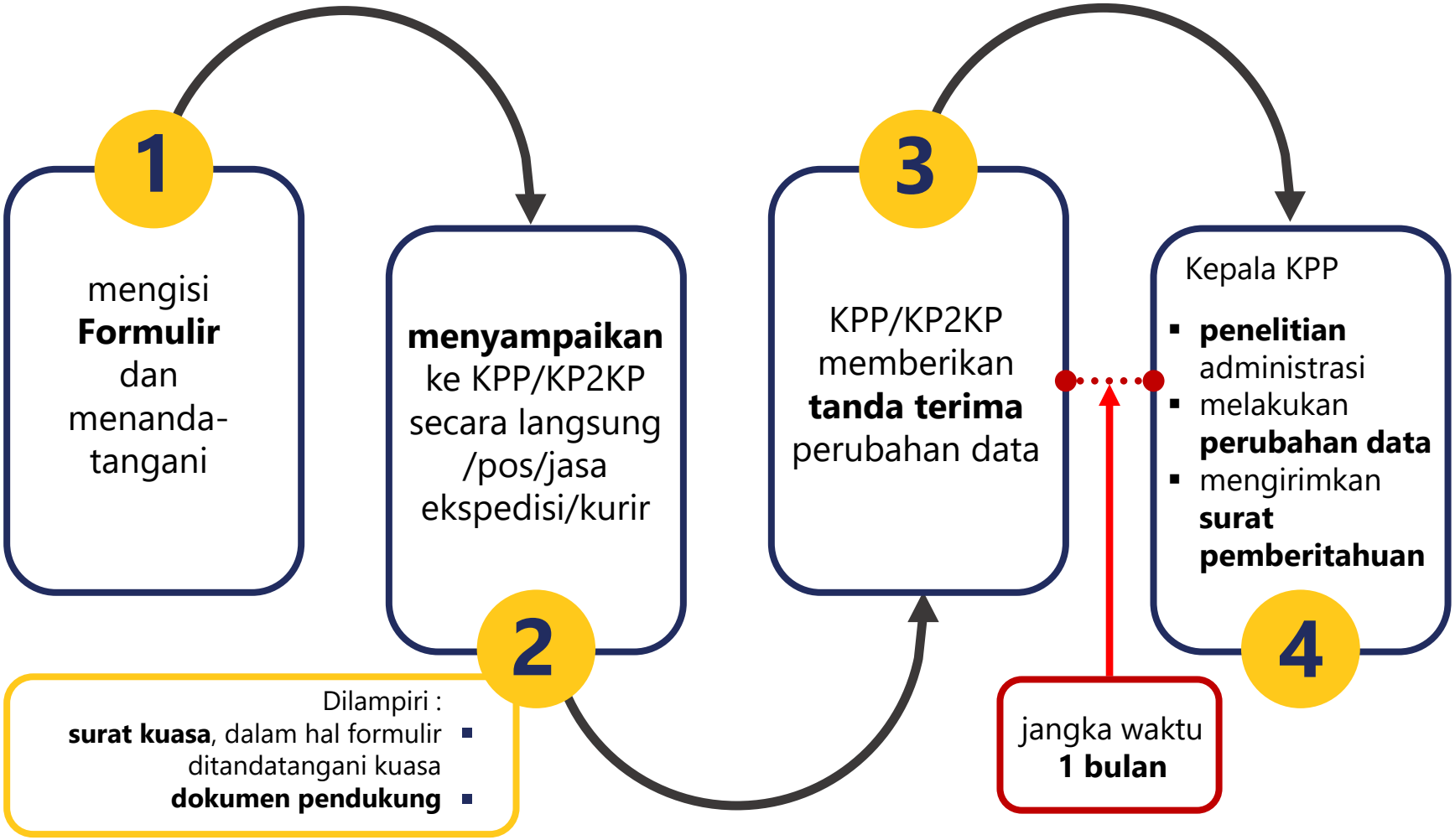
kategori lembaga

jenis lembaga

kegiatan usaha lembaga

Jenis Rekening Keuangan yang dikecualikan

Permohonan
PERUBAHAN DATA



Kepala KPP dapat melakukan

Perubahan Data Secara Jabatan

dan menyampaikan
surat pemberitahuan mengenai perubahan data

kepada Lembaga Keuangan Pelapor atau Lembaga Keuangan Nonpelapor secara **langsung**, **elektronik**, atau melalui **pos tercatat** setelah melakukan **penelitian** atas data dan/atau informasi yang menunjukkan bahwa terdapat perubahan

Pencabutan
STATUS TERDAFTAR

permohonan lembaga

secara **jabatan**

memenuhi ketentuan

- **tidak lagi memenuhi kriteria** sebagai Lembaga Keuangan Pelapor atau Lembaga Keuangan Nonpelapor
- **tidak lagi melakukan kegiatan usaha** namun belum dilakukan pencabutan izin usaha, pembubaran badan hukum, dan/atau likuidasi
- telah **melakukan perubahan kegiatan usaha** sehingga tidak lagi dikategorikan sebagai Lembaga Keuangan Pelapor dan Lembaga Keuangan Nonpelapor

Dalam hal terhadap
Lembaga Keuangan Pelapor atau
Lembaga Keuangan Nonpelapor

dilakukan penghapusan NPWP

status terdaftar
Lembaga Keuangan Pelapor
atau Lembaga Keuangan
Nonpelapor

dicabut secara jabatan

Permohonan

PENCABUTAN STATUS TERDAFTAR



membuat surat permohonan dan **menanda-tanganinya**

menyampaikan permohonan ke KPP/KP2KP secara langsung /pos/jasa ekspedisi/kurir

Dilampiri :
- **surat kuasa**, dalam hal permohonan ditandatangani kuasa
- **dokumen pendukung**

KPP/KP2KP memberikan **tanda terima** permohonan pencabutan status terdaftar

jangka waktu **1 bulan**

Kepala KPP
- melakukan penelitian
- menerbitkan:
  1. surat keputusan **pencabutan**, atau
  2. surat keputusan **penolakan pencabutan** status terdaftar



Kepala KPP dapat melakukan
pencabutan status terdaftar

secara jabatan

dengan menerbitkan **surat keputusan pencabutan** status terdaftar sebagai Lembaga Keuangan Pelapor atau Lembaga Keuangan Nonpelapor

setelah melakukan penelitian atas data dan/atau informasi yang menunjukkan bahwa Lembaga Keuangan Pelapor atau Lembaga Keuangan Nonpelapor memenuhi ketentuan untuk dicabut status terdaftarnya

Laporan

INFORMASI KEUANGAN

paling sedikit memuat

- **identitas pemegang** Rekening Keuangan
- **nomor** Rekening Keuangan
- **identitas lembaga** keuangan pelapor
- **saldo atau nilai** Rekening Keuangan
- **penghasilan** terkait Rekening Keuangan

IDENTITAS PEMEGANG

Rekening Keuangan



Orang Pribadi

- Nama
- Alamat
- Negara Domisili Pajak
- NPWP/TIN
- Tempat Tanggal Lahir

Entitas

- Nama
- Alamat
- Negara Domisili Pajak
- NPWP/TIN
- Identitas Orang Pribadi Pengendali*
  (nama, alamat, negara domisili pajak, NPWP/TIN, TTL)

NOMOR REKENING KEUANGAN

Nomor untuk mengidentifikasi Rekening Keuangan atau nomor lain yang memiliki fungsi yang sama dalam hal nomor tersebut tidak tersedia, misalnya:

1

nomor rekening simpanan

bagi Lembaga Keuangan Pelapor yang termasuk LJK di sektor Perbankan

2

nomor rekening efek

bagi Lembaga Keuangan Pelapor yang termasuk LJK di sektor Pasar Modal

3

nomor polis/kontrak

bagi Lembaga Keuangan Pelapor yang termasuk LJK di sektor Perasuransian

4

nomor lain

yang menunjukkan kepemilikan atau keikutsertaan



IDENTITAS

Lembaga Keuangan Pelapor

Nama Perusahaan
Lembaga Keuangan Pelapor

Nomor Identitas
misal NPWP Lembaga Keuangan Pelapor

SALDO / NILAI

Rekening Keuangan

- yang dilaporkan posisi saldo/nilai **per 31 Desember**

  contoh:

  Rekening Simpanan = saldo tabungan (pokok dan bunga)
  Rekening Efek = nilai aset bersih + rekening dana
  Polis/Kontrak = nilai tunai / *surrender value*

- apabila bernilai **negatif,** dilaporkan **Rp0**

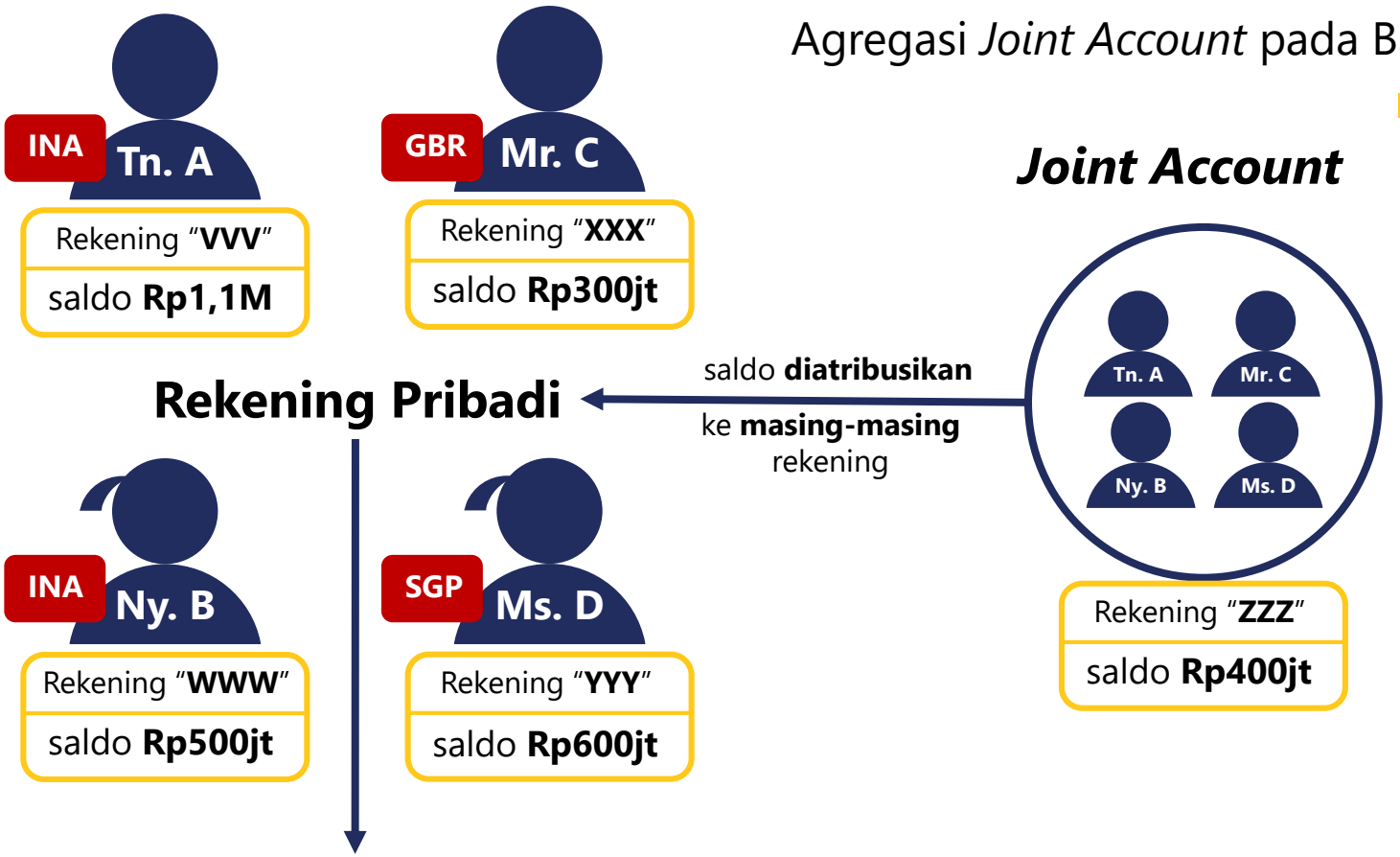
- dalam hal **ditutup** sebelum akhir tahun:

  Internasional, status bahwa rekening ditutup
  Domestik, saldo sesaat sebelum ditutup dengan memperhatikan ketentuan batasan saldo

- dalam melakukan agregasi saldo terhadap **joint account**, seluruh saldo atau nilai yang ada pada joint account tersebut **diatribusikan** kepada masing-masing pemegang joint account

CONTOH KASUS

Agregasi *Joint Account* pada Bank Q



Agregat Saldo:

Tn. A	: 400 jt + 1.1 M = Rp1.5M
Ny.B	: 400 jt + 500 jt = Rp900jt
Mr. C	: 400 jt + 300 jt = Rp700jt
Ms.D	: 400 jt + 600 jt = Rp 1M

Pelaporan?

Pelaporan oleh Bank Q

Domestik

Rekening **“ZZZ”** a.n. **Tn. A**; saldo **Rp400jt**
Rekening **“VVV”** a.n. **Tn. A**; saldo **Rp1.1M**

Internasional

Rekening **“ZZZ”** a.n. **Mr. C**; saldo **Rp400jt**
Rekening **“ZZZ”** a.n. **Ms. D**; saldo **Rp400jt**
Rekening **“XXX”** a.n. **Mr. C**; saldo **Rp300jt**
Rekening **“YYY”** a.n. **Ms. D**; saldo **Rp600jt**

Rekening a.n. Ny. B **tidak dilaporkan** dalam laporan untuk kepentingan **domestik** karena agregat saldo rekening di Bank Q **di bawah Rp1M**

PENGHASILAN
yang terkait dengan Rekening Keuangan



Rekening Simpanan

Jumlah bruto bunga (e.g. bunga tabungan, deposito, dsb)



Rekening Efek

Jumlah bruto bunga
(mis. *coupon interest* obligasi)
Jumlah bruto dividen
(mis. *cash* atau *stock dividend*)
Jumlah bruto yang dihasilkan (*gross proceed*) dari **penjualan** atau ***redemption*** **aset keuangan**



Aset Keuangan Lain

Jumlah apapun yang **dibayarkan** atau **dikreditkan** kepada Pemegang Rekening Keuangan terkait **pemilikan aset keuangan**

Penghasilan sebagaimana di atas **diakumulasikan** dalam periode **1 (satu) tahun**

Laporan

INFORMASI KEUANGAN

dibuat dalam bentuk dokumen elektronik dengan format

- Extensible Markup Language (**XML**)
- Microsoft **Excel**

dan dilakukan **pengamanan atau enkripsi** dengan **aplikasi** yang disediakan oleh Direktorat Jenderal Pajak

Mekanisme
PELAPORAN INFORMASI KEUANGAN



mekanisme **elektronik**

secara *online* melalui laman Direktorat Jenderal Pajak atau laman lain yang ditentukan oleh Direktorat Jenderal Pajak

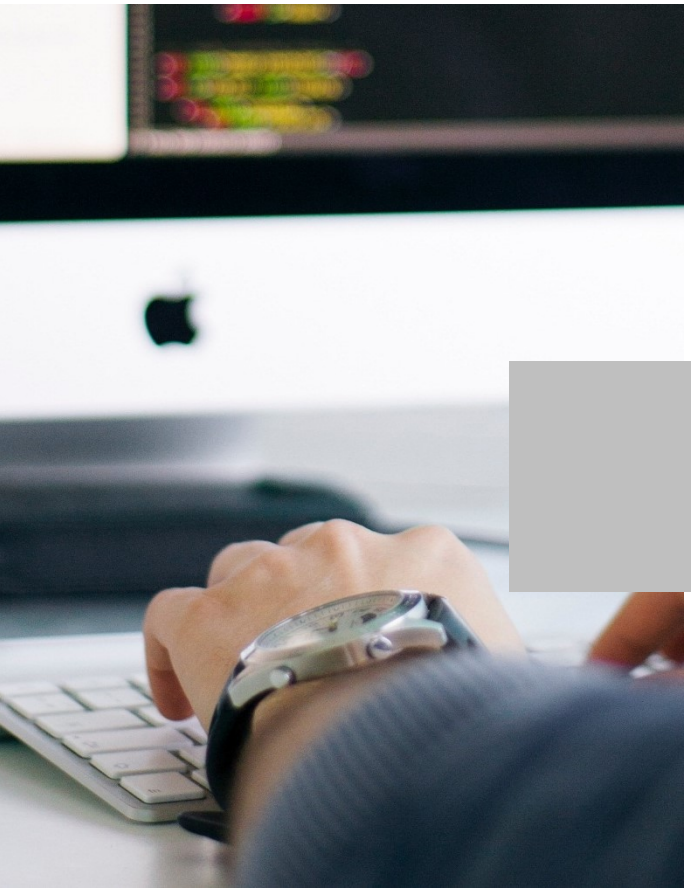
- **Nihil** : **pilih** pernyataan penyampaian **laporan nihil**
- **Tidak Nihil** : **unggah** file **laporan**



mekanisme **nonelektronik**

dilakukan secara langsung ke KPDE atau melalui KPP

- **Nihil** : sampaikan file **surat pernyataan** (sdh ditandatangani, format file .pdf)
- **Tidak Nihil** : sampaikan file **laporan** dan **surat pernyataan** (sudah ditandatangani, format file .pdf)



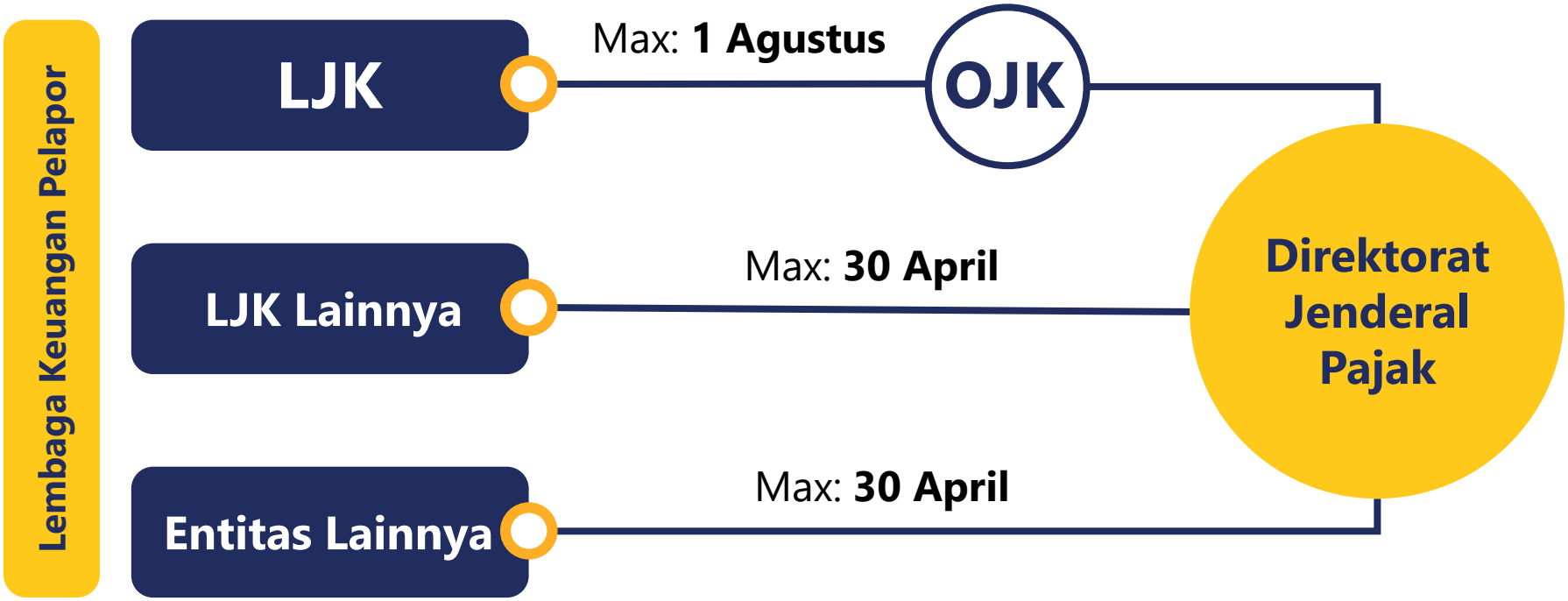
Format laporan
dan aplikasi untuk melakukan
pengamanan atau **enkripsi** serta
petunjuk pengisian laporan

dapat diunduh

pada laman Direktorat Jenderal Pajak

BATAS WAKTU PELAPORAN

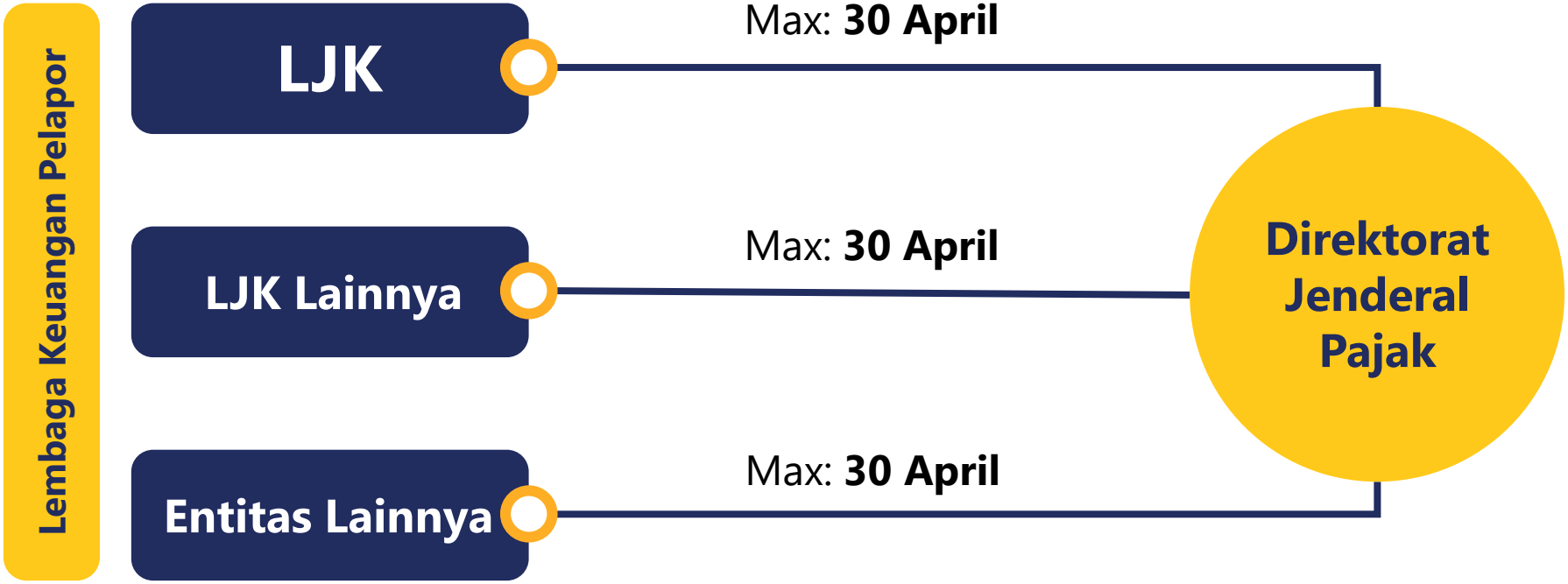
Untuk kepentingan pelaksanaan **Perjanjian Internasional**



apabila batas waktu penyampaian laporan bertepatan dengan hari **Sabtu**, hari **Minggu**, hari **libur nasional**, hari yang diliburkan untuk penyelenggaraan **pemilihan umum**, atau **cuti bersama** secara nasional, penyampaian laporan dilakukan paling lambat **pada hari kerja berikutnya**

BATAS WAKTU PELAPORAN

Untuk kepentingan pelaksanaan **ketentuan peraturan perundang-undangan** di bidang **perpajakan**

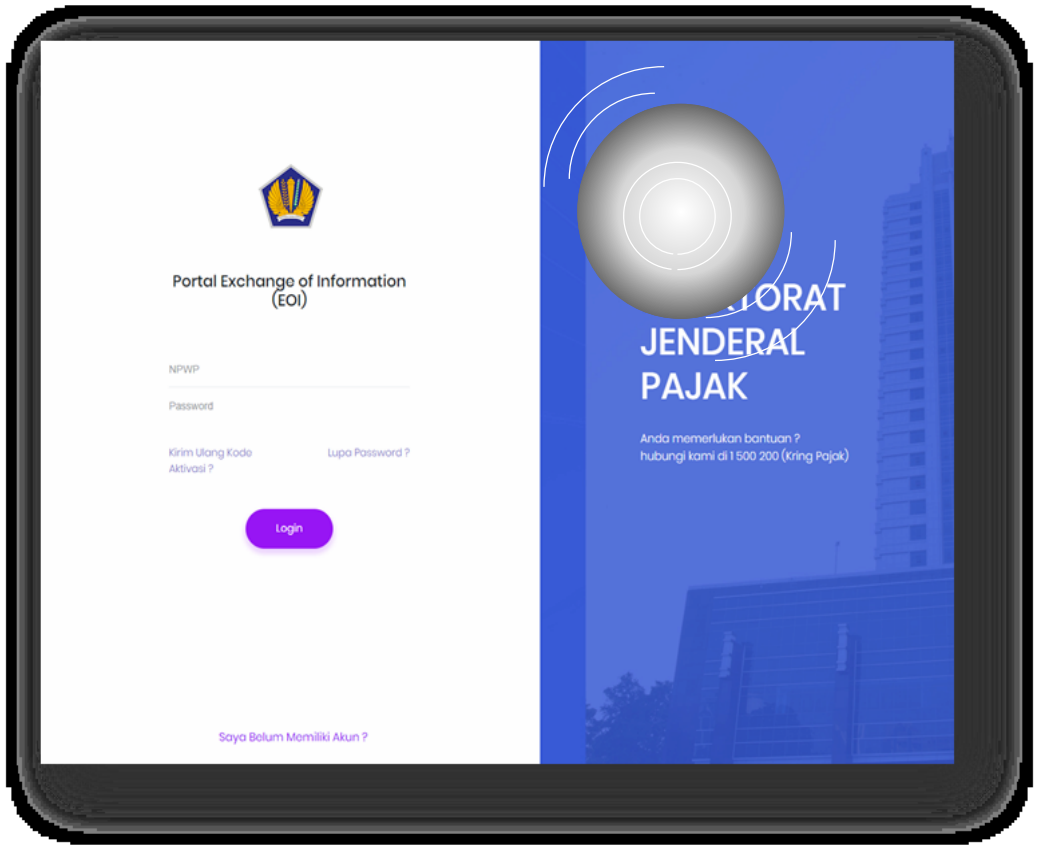


apabila batas waktu penyampaian laporan bertepatan dengan hari **Sabtu**, hari **Minggu**, hari **libur nasional**, hari yang diliburkan untuk penyelenggaraan **pemilihan umum**, atau **cuti bersama** secara nasional, penyampaian laporan dilakukan paling lambat **pada hari kerja berikutnya**

Untuk kepentingan pelaksanaan
perjanjian internasional

Lembaga Keuangan Pelapor menyampaikan satu laporan

untuk masing-masing negara domisili
pemegang Rekening Keuangan dan/atau pengendali entitas yang merupakan Yurisdiksi Tujuan Pelaporan


Portal Exchange of Information
(EOI)
NPWP
Password
Kirim Ulang Kode Aktivasi ?
Lupa Password ?
Login
Saya Belum Memiliki Akun ?
JENDERAL
PAJAK
Anda memerlukan bantuan ?
hubungi kami di 1 500 200 (Kring Pajak)

PORTAL EOI

Portal EOI

SECURITY

- **SINGLE** ADM SYSTEM
- USER **AUTHENTICATION**
- JALUR **KOMDAT TERENKRIPSI**
- FILE **TERENKRIPSI**
- KODE VERIFIKASI (**TOKEN**)
- PENYIMPANAN **TERPUSAT**
- SKT MENGGUNAKAN **QR CODE**

Portal EOI

ALUR



Tahap I

REGISTER AKUN



NPWP

- NPWP Pusat
- Status Aktif

EFIN

PER-32/PJ/2017
Pengamanan Transaksi Elektronik Layanan Pajak Online

EMAIL

Link **Aktivasi**

Tahap 2

PENDAFTARAN LK



e-Form

- Download Form Viewer
- Download e-Form
- Isi Data
- Save XML

Upload XML

- Validasi NPWP dan Nama
- View Data
- Kode Verifikasi
- Kirim

BPE dan SKT

- Terima Email BPE dan SKT
- SKT Elektronik (QRCode)

Tahap 3
Pelaporan



Format Data

- XML dan Excel
- Metode Multiple Instance (Khusus Internasional)

Jenis Data

- Domestik
- Internasional (OECD)

Upload Softcopy

- Dowload App Encryptor
- Encrypt Softcopy
- Validasi NPWP
- Validasi xsd (Internasional)
- Kode Verifikasi
- Kirim

Portal EOI
TAHAPAN IMPLEMENTASI



Februari **2018**

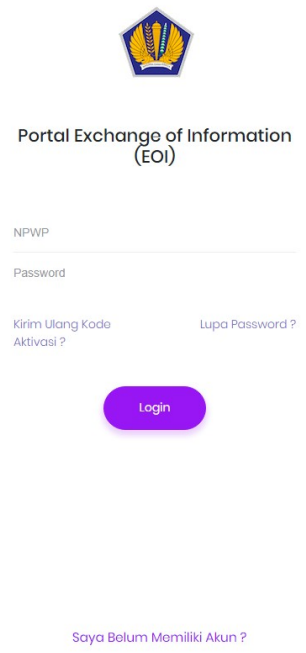
- Register Akun
- Pendaftaran



April **2018**

- Pelaporan Domestik
- Pelaporan Internasional

Portal EOI
LOGIN PAGE





Login Menggunakan NPWP LK

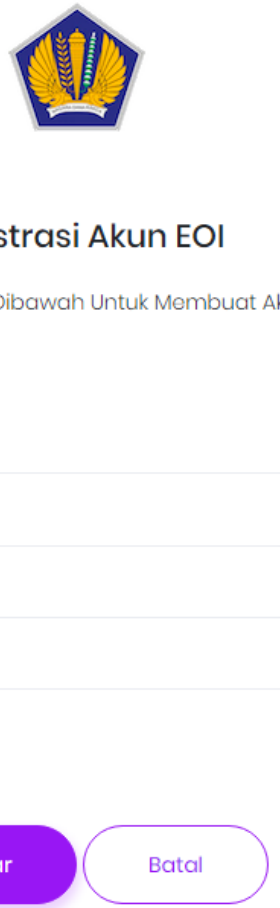
Register **Akun Baru**

Kirim Ulang **Link Aktivasi**

Fasilitas **Lupa Password**

Portal EOI

REGISTRASI AKUN



NPWP

Email (Lembaga Keuangan)

EFIN

Password

Link **Aktivasi**

Portal EOI

KIRIM ULANG LINK AKTIVASI DAN LUPA PASSWORD



Lupa Kode Aktivasi ?

Masukkan Email dan Efin Untuk Mengirim U
kode Aktivasi:

Email

Efin

Submit Batal



Lupa Password ?

Masukkan Email dan Efin Untuk Mengirim Ulang
Password:

Email

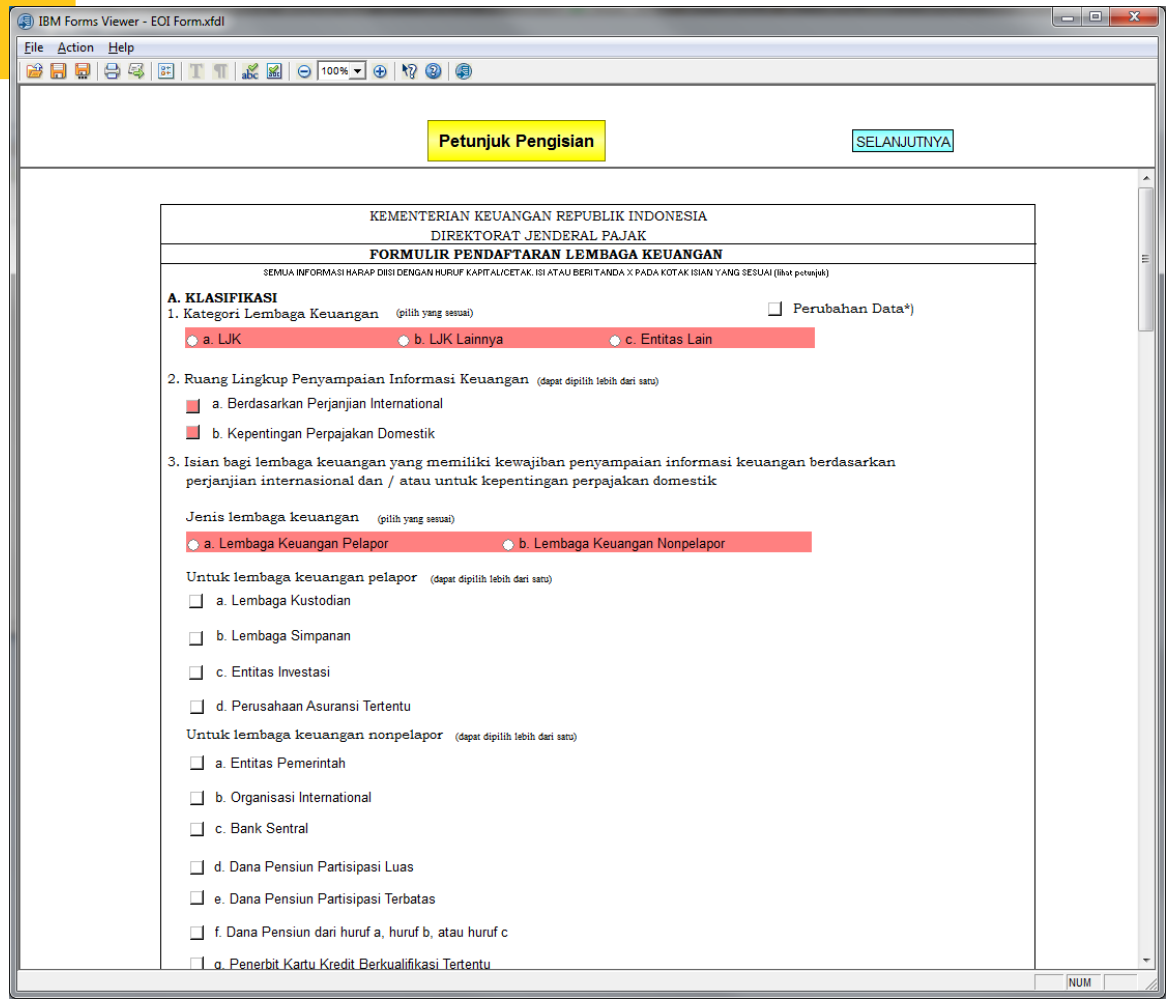
Efin

Submit Batal

Email (Lembaga Keuangan)

EFIN

Portal EOI
E-FORM



Download Form Viewer

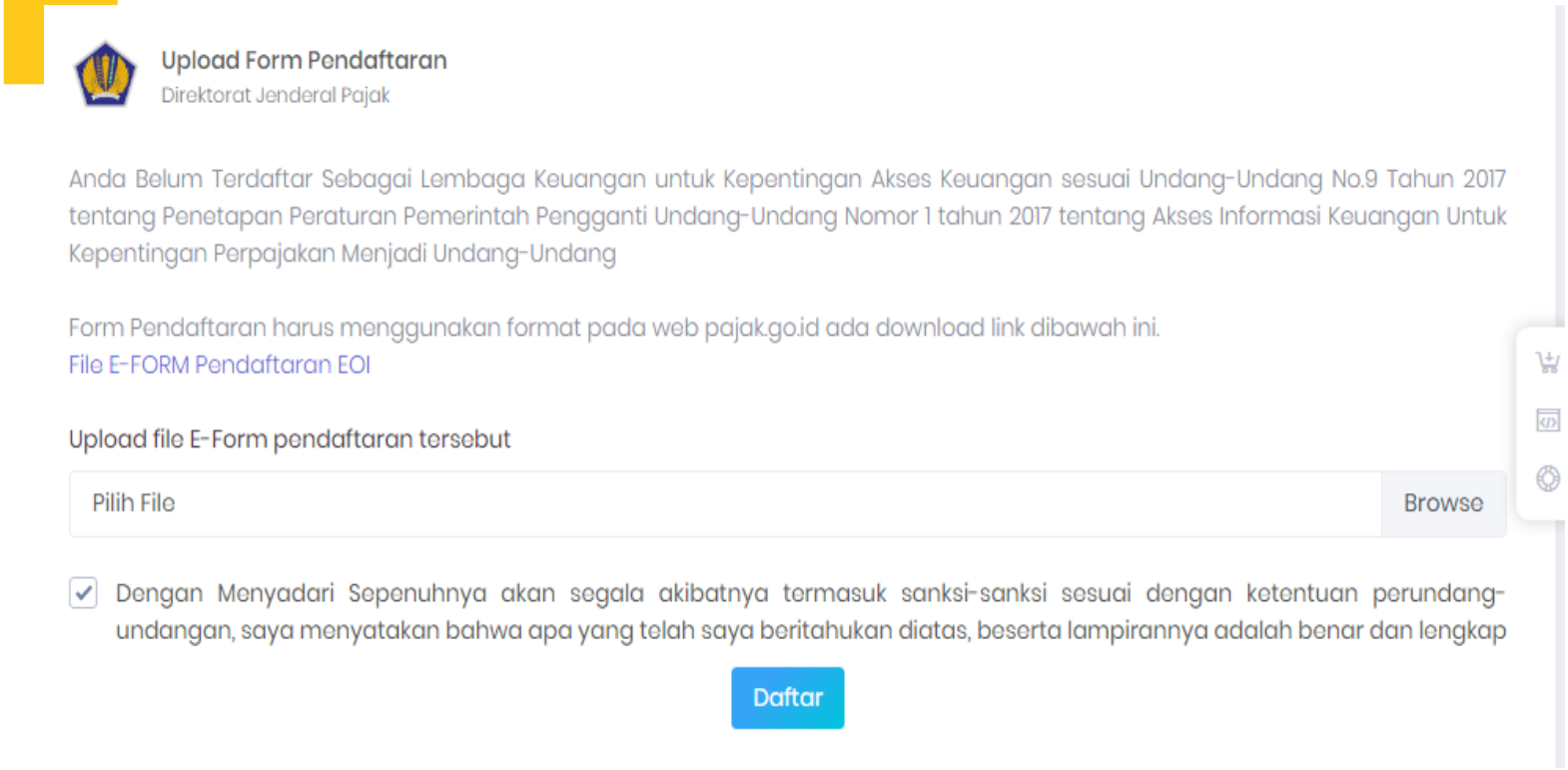
Install Form Viewer

Download eForm **(EOI Form.xfdl)**

Save to **XML**

Portal EOI

UPLOAD FORM PENDAFTARAN



Upload File XML

Kode **Verifikasi**

Pernyataan

