

# Sertifikat

Nomor: 43438/OJKI/I/2023

\_\_\_\_\_ menyatakan bahwa \_\_\_\_\_

**Andrie Kurniawan S.E., M.M.**

Telah mengikuti webinar OJK Institute  
dengan topik

**“Waspada Modus Penipuan Gaya Baru”**

Jakarta, 3 Agustus 2023



**AGUS SUGIARTO**

Kepala OJK Institute

**LAPORAN WEBINAR NASIONAL**  
**“Waspada Modus Penipuan Gaya Baru”**



**Disusun Oleh:**

**Nama: Andrie Kurniawan S.E., M.M.**

**NIDN : 0305088301**

**FAKULTAS TEKNIK DAN INFORMATIKA**  
**PROGRAM STUDI SISTEM INFORMASI AKUNTANSI**  
**UNIVERSITAS BINA SARANA INFORMATIKA**

**AGUSTUS**

**2023**

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang Kegiatan

Berdasarkan data Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) jumlah pengguna internet di Indonesia pada periode 2022 – 2023 mencapai 215,63 juta orang[1]. Jumlah tersebut setara dengan 78,19% dari total populasi penduduk Indonesia. Tingginya penggunaan internet tersebut merubah pola perilaku masyarakat menjadi semakin bergantung pada layanan digital tidak terkecuali layanan di sektor jasa keuangan. Dengan perubahan perilaku masyarakat tersebut, Industri Jasa Keuangan terdorong untuk mengadopsi berbagai kemajuan teknologi guna optimalisasi produk dan layanan kepada konsumen yang berbasis digital.

Dari sisi konsumen/masyarakat, masih terdapat ketimpangan tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan yang cukup besar dimana tingkat inklusi keuangan pada tahun 2022 telah mencapai 85,10% sedangkan tingkat literasi baru mencapai 49,68%[2]. Ini menandakan bahwa sebagian masyarakat yang menggunakan produk dan layanan keuangan masih belum memiliki pemahaman yang memadai akan produk dan layanan yang digunakan. Hal tersebut menimbulkan risiko potensi masyarakat menggunakan produk keuangan dan mengelola keuangan yang tidak sesuai dengan semestinya. Selanjutnya, hal tersebut dimanfaatkan oleh pelaku kejahatan untuk menyasar masyarakat yang kurang terliterasi dengan melakukan berbagai modus penipuan dan penawaran investasi ilegal yang pada akhirnya menimbulkan kerugian dan meningkatkan pengaduan yang masuk ke OJK maupun SWI.

### 1.2. Maksud dan Tujuan Kegiatan

Berdasarkan data OJK, sejak tahun 2013 hingga 31 Mei 2023, OJK telah menerima aduan terkait modus penipuan berupa *skimming*, *phising*, *social engineering* dan *sniffing* sebanyak 72.618 (6,5%) dari seluruh aduan yang masuk sebanyak 1.116.175 layanan. Adapun untuk investasi ilegal, kerugian yang dialami masyarakat akibat investasi ilegal sejak 2018 hingga 2022 telah mencapai Rp126 triliun[3]. OJK bersama seluruh anggota Satgas Waspada Investasi (SWI) dari

12 Kementerian/Lembaga terus melakukan penanganan investasi dan pinjaman *online* ilegal. Sampai dengan 31 Mei 2023, SWI menghentikan 15 entitas yang melakukan penawaran investasi tanpa izin serta menindaklanjuti temuan 155 platform pinjaman *online* ilegal dengan penghentian kegiatan setiap entitas ilegal dimaksud[4].

Dengan perkembangan teknologi yang berjalan sangat pesat, modus-modus penipuan dan penawaran investasi ilegal pun semakin bervariasi. Oleh karena itu, perlu dilakukan diskusi dan pembahasan lebih mendalam bersama narasumber ahli di bidangnya untuk memberikan pemahaman serta antisipasi kepada peserta terkait modus-modus penipuan yang tengah marak terjadi, tips menghindarinya, serta peran OJK, Kepolisian dan IJK, dalam melakukan perlindungan terhadap konsumen dan masyarakat.

## **BAB II**

### **LAPORAN KEGIATAN**

#### **2.1 Bentuk Kegiatan**

Kegiatan Webinar Nasional dilaksanakan secara online

#### **2.2. Pelaksanaan Kegiatan Kegiatan**

A. Seminar dilaksanakan pada:

Hari / Tanggal : Kamis / 03 Agustus 2023

Waktu : 09.00 WIB - Selesai

B. Registrasi melalui link berikut : [bit.ly/webinarOJK3Agust](https://bit.ly/webinarOJK3Agust)

<https://www.ojk.go.id/ojk-institute/id/capacitybuilding/past/2746/waspada-modus-penipuan-gaya-baru>

C. Link Recording via Youtube :

[https://www.youtube.com/watch?v=UsC8-IjvIXk&embeds\\_referring\\_euri=https%3A%2F%2Fwww.ojk.go.id%2F&source\\_ve\\_path=OTY3MTQ&feature=emb\\_imp\\_woyt](https://www.youtube.com/watch?v=UsC8-IjvIXk&embeds_referring_euri=https%3A%2F%2Fwww.ojk.go.id%2F&source_ve_path=OTY3MTQ&feature=emb_imp_woyt)

D. Presensi:

[https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSdjJ2Y04ILCBBImDCxgD6yq4dPVtMSv6sbLFL7fWAe4y\\_UHg/closedform?pli=1](https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSdjJ2Y04ILCBBImDCxgD6yq4dPVtMSv6sbLFL7fWAe4y_UHg/closedform?pli=1)

E. Sertifikat: <https://drive.google.com/drive/folders/1emlqRbhZTUjWt8-B90jXr5nT1ReQ8g08?usp=sharing>

F. Pembicara : Rudy Agus P. Raharjo (Kepala Departemen Pelindungan Konsumen), Kombes Pol. Ma'mun (Kasubdit V Dittipideksus Bareskrim Polri), Wani Sabu (Executive Vice President Center of Digital BCA)

Moderator : Fitri Megantara (News Anchor TV)

Penyelenggara: OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK)

Isi materi webinar menjelaskan tentang:

**1. PERAN OJK DALAMPELINDUNGAN  
KONSUMEN DAN MASYARAKAT**

Webinar

## “Waspada Modus Penipuan Gaya Baru”

Rudy Agus P. Raharjo (Kepala Departemen Pelindungan Konsumen)

# Departemen Pelindungan Konsumen



## DASAR HUKUM PEPK



### Tugas dan fungsi OJK pada UU OJK



MENGATUR

Sektor Jasa Keuangan



MENGAWASI



MELINDUNGI

Kepentingan Konsumen dan/atau Masyarakat

#### Pasal 28

##### Tindakan Preventif

Untuk perlindungan Konsumen dan masyarakat, OJK berwenang melakukan tindakan pencegahan kerugian Konsumen dan masyarakat, yang meliputi:

- memberikan informasi dan edukasi kepada masyarakat atas karakteristik sektor jasa keuangan, layanan, dan produknya;
- meminta LJK untuk menghentikan kegiatannya apabila berpotensi merugikan; dan
- tindakan lain yang dianggap perlu sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan

#### Pasal 29

##### Pelayanan Pengaduan

OJK melakukan pelayanan pengaduan Konsumen yang meliputi:

- penyiapan perangkat yang memadai,
- membuat mekanisme pengaduan Konsumen, dan
- memfasilitasi penyelesaian pengaduan.

#### Pasal 30

##### Pembelaan Hukum

Untuk perlindungan Konsumen dan masyarakat, OJK berwenang melakukan pembelaan hukum meliputi:

- memerintahkan atau melakukan tindakan tertentu kepada LJK untuk menyelesaikan pengaduan Konsumen yang dirugikan LJK dan
- mengajukan gugatan.

#### Pasal 31

##### Regulasi

Ketentuan lebih lanjut mengenai perlindungan Konsumen dan masyarakat diatur dengan Peraturan OJK

## ISU TERKAIT REGULASI: AMANAT PENGATURAN UU P2SK

### PEMENUHAN KETENTUAN UU P2SK TERKAIT DENGAN PELINDUNGAN KONSUMEN

No	Substansi Pengaturan dalam UU P2SK terkait Pelindungan Konsumen	Pasal (UU P2SK)
1	Kegiatan dalam rangka peningkatan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan	226 ayat (3)
2	Pengawasan perilaku pasar	234 ayat (2)
3	Hak dan kewajiban Konsumen	235 ayat (4)
4	Hak, kewajiban dan larangan PUSK	236 ayat (5)
5	Perjanjian Baku	238 ayat (5)
6	Kewenangan otoritas memberikan perintah atau melakukan tindakan tertentu kepada PUSK	244 ayat (2)
7	Penanganan pengaduan dan penyelesaian sengketa	245 ayat (6)
8	Pembentukan dan syarat-syarat LAPS SK	246 ayat (2)
9	Satuan Tugas Penanganan Kegiatan Usaha Tanpa Izin di Sektor Keuangan	247 ayat (3)
10	Tata cara pengenaan sanksi administratif dan batas pemenuhan sanksi administrasi	285 ayat (5)

■ Penyesuaian  
■ Baru  
□ existing

## SATGAS PEMBERANTASAN AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL

### ANGGOTA



Satgas merupakan wadah koordinasi dari otoritas sektor keuangan, kementerian dan lembaga (anggota 12) untuk melakukan pencegahan dan penanganan dugaan tindakan melawan hukum terkait kegiatan usaha tanpa izin di sektor keuangan

### TUGAS SATGAS WASPADA INVESTASI

#### PENCEGAHAN

- melakukan edukasi dan sosialisasi
- memberikan rekomendasi untuk menyusun produk hukum
- memantau potensi terjadinya Kegiatan Usaha Tanpa Izin di Sektor Keuangan

#### PENANGANAN

- Inventarisasi dan analisis kasus
- menghentikan/menghambat maraknya kasus
- melakukan pemeriksaan dan/atau klarifikasi bersama
- menyusun rekomendasi tindak lanjut penanganan
- melaporkan dugaan investasi ilegal kepada pihak berwenang

### SWI DIPERKUAT DENGAN UU P2SK

Pasal 247 UU P2SK OJK bersama otoritas/kementerian/ lembaga terkait membentuk **satuan tugas untuk penanganan kegiatan usaha tanpa izin di sektor keuangan** yang bertugas mencegah dan menangani kegiatan usaha tanpa izin di sektor keuangan.

## KERUGIAN MASYARAKAT

Pada periode 2017 sampai dengan triwulan I 2023, SWI telah menghentikan sebanyak **5.791** kegiatan usaha tanpa izin yang terdiri dari pinjaman *online*, gadai, investasi, dan kegiatan tanpa izin lain di sektor keuangan, dan sektor lainnya yang tetap marak terjadi dan bertambah baik secara kuantitas dan/atau variasi.

Dalam periode tahun 2017 sampai 2022, kerugian masyarakat akibat kehadiran entitas investasi ilegal atau kegiatan usaha tanpa izin tersebut sangat besar yang diestimasikan mencapai **Rp137,84 triliun**

## SATGAS PEMBERANTASAN AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL

### Laporan



- Dari masyarakat kepada Satgas
- Dari kementerian/ lembaga terkait

### Proses



- Review dan verifikasi oleh Satgas terkait laporan entitas ilegal
- Koordinasi Satgas dengan pihak terkait

### Tindak lanjut



- Dalam hal entitas dinilai ilegal, diputuskan untuk ditutup/blokir
- Kominfo: Pemblokiran entitas ilegal
- OJK: Penerbitan Siaran Pers
- PPATK: Penghentian sementara transaksi & aktivitas keuangan
- Polri: diproses secara hukum

## Perkembangan Industri Peer-to-Peer Lending/Pinjol

\*per Maret 2023



**102**  
Perusahaan  
Fintech P2P lending berizin OJK



**1,02 juta**  
Entitas Lender  
(Jumlah akumulasi rekening)



**108,89 juta**  
Entitas Borrower  
(Jumlah akumulasi rekening)



**Rp582,76 Triliun**  
Total Penyaluran Nasional  
(Outstanding: Rp 51,02 T)

### MARAKNYA PINJOL ILEGAL

#### Pelaku Pinjol Ilegal

- Kemudahan mengunggah (*publish*) aplikasi/*website*.
- Kesulitan pemerantasan dikarenakan lokasi *server* banyak ditempatkan di luar negeri.

#### Masyarakat (Korban)

- Tingkat literasi masyarakat masih rendah:
  - ✓ Tidak melakukan pengecekan legalitas.
  - ✓ Terbatasnya pemahaman terhadap pinjol.
- Adanya kebutuhan mendesak karena **kesulitan keuangan**.

### CIRI-CIRI PINJOL ILEGAL

- Tidak memiliki izin resmi
- Pemberian "pinjaman" sangat mudah: KTP, foto diri, dan nomor rekening
- Akses seluruh data di ponsel (*kontak, storage, gallery, history call*)
- Bunga/biaya pinjaman/denda tidak terbatas
- Ancaman teror, penghinaan, pencemaran nama baik, dan penyebaran foto/video
- Identitas pengurus dan alamat kantor tidak jelas
- Penawaran via saluran komunikasi pribadi tanpa izin

## MODUS YANG SEDANG TREN

### BINARY OPTION

- Bappebti mengatur dan mengawasi Perdagangan Berjangka Komoditi, di antaranya kegiatan Pialang Berjangka.
- Tidak ada aset yang diperdagangkan pada binary option.
- Dalam Binary Option, trader diminta untuk memprediksi atau menebak harga suatu instrumen akan mengalami kenaikan atau penurunan dalam jangka waktu tertentu.
- Ditawarkan di Indonesia melalui Pialang Berjangka luar negeri yang tidak memiliki izin di Indonesia.

### ROBOT TRADING

- Investasi forex dengan dalih penjualan robot trading atau penjualan ebook.
- Robot trading dijual dengan skema penjualan langsung tanpa izin.
- Janji imbal hasil tetap dan komisi perekrutan member baru.
- Trading dilakukan autopilot atau otomatis tanpa campur tangan pengguna.
- Robot Trading digunakan pada broker luar negeri yang tidak memiliki izin dari Bappebti.

### ASET KRIPTO

- Aset kripto → komoditi yang dapat diperdagangkan dan diatur Bappebti
- Nilainya fluktuatif sehingga tidak ada investasi aset kripto dengan janji imbal hasil tetap
- Aset Kripto ≠ alat pembayaran



### HATI-HATI MODUS MONEY GAME

- Skemanya sama yaitu
- mendapat "komisi" dari pencarian member baru
  - tidak ada barang yang dijual.
  - Memberikan "misi" yang harus dilakukan

#### Modus yang digunakan:

- Donasi yang digunakan untuk trading forex
- Like and Share postingan di social media
- Tebak skor pertandingan bola dan dijamin uang kembali jika salah menebak
- Pembelian paket produk fiktif dengan janji imbal hasil tetap yang tinggi. Contoh "produk": ternak hewan dan alat pembangkit listrik.



WASPADA DAN LAPORKAN:  
INVESTASI ILEGAL DAN PINJOL  
ILEGAL



KONTAK OJK 157

Jam operasional:  
08.00 – 17.00 WIB



[konsumen@ojk.go.id](mailto:konsumen@ojk.go.id)  
[waspadainvestasi@ojk.go.id](mailto:waspadainvestasi@ojk.go.id)



<https://www.ojk.go.id/waspada-investasi/id/alert-portal/Pages/default.aspx>



Fax: 021 386 6032  
Whatsapp: 081157157157



Kepala Eksekutif Pengawas Perilaku Pelaku Usaha Jasa Keuangan, Edukasi dan Pelindungan Konsumen,  
Menara Radius Prawiro Lt 24  
Komplek Perkantoran Bank Indonesia  
Jl. M.H. Thamrin No. 2, Jakarta

# TERIMA KASIH

-Departemen Pelindungan Konsumen-

“

OJK berkomitmen menjaga keseimbangan pertumbuhan sektor jasa keuangan dan pelindungan konsumen melalui pengawasan *market conduct*, edukasi keuangan, dan penanganan pengaduan yang responsif dan solutif

”



**Friderica Widyasari Dewi**

Kepala Eksekutif Pengawas Perilaku Pelaku Usaha Jasa Keuangan, Edukasi, dan Pelindungan Konsumen





UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 8 TAHUN 2010 TENTANG Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang

DALAM TITIK TERDAPAT MENDIRI PENGEMBALIAN KERUGIAN KORBAN, JIKA KERUGIAN TERSEBUT DISEBABKAN OLEH TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG YANG DILAKUKAN OLEH RISAK PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN (PRATIK) YANG MERUPAKAN LEMBAGA SENTRAL (FOCAL POINT) YANG MENKOORDINIRKAN PELAKSANAAN UPAYA PENCEGAHAN DAN PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DI INDONESIA. DALAM HAL YANG DIKATA SEBAGAI PELAKU TINDAK PIDANA TIDAK TERBUKTI OLEH PENYIDIK DALAM WAKTU TIGA BULAN, HARI, MINGA, PENYIDIK HARUS MENGALUKAN BERKENDORIAN KEPADA PENGALIAN NEGESI UNTUK MEMULUTKAN HARTA KEKAYAAN TERSEBUT SEBAGAI ASET NEGARA ATAU DIMEKALKAN KEPADA YANG BERHAK BERDASARKAN PASAL 67 AYAT (2) UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 8 TAHUN 2010 TENTANG PENCEGAHAN DAN PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG.

PERATURAN JAKSA AGUNG NO. 27 TAHUN 2016 JO. PERATURAN JAKSA AGUNG NO. 9 TAHUN 2019 TENTANG PEDOMAN PEMULIHAN ASET

PENUNTUTAN GANTI RUGI JUGA BISA DILAKUKAN ATAS INISIATIF OLEH JPU ITU SENDIRI BERDASARKAN PERATURAN JAKSA AGUNG NO. 27 TAHUN 2014 JO. PERATURAN JAKSA AGUNG NO. 9 TAHUN 2019 TENTANG PEDOMAN PEMULIHAN ASET YANG MENJELASKAN JASAKAN MENGEMBALIKAN HARTA BTA KEPADA KORBAN ATAU PERIKUK YANG BERHAK MELALUI PUSAT PEMULIHAN ASET (PPA). PUSAT PEMULIHAN ASET ADALAH PERAN KEJAKSAAN DALAM MEMASTIKAN BAHWA PEMULIHAN ASET DI INDONESIA BIKERJA SECARA OPTIMAL, TIDAK HANYA PEMULIHAN ASET KE KORBAN TETAPI JUGA KE NEGARA YANG MENJADI TANGGUNG JAWAB PPA.

SURAT EDARAN JAKSA AGUNG NO. : 9-2035/SE/J2/2022 TENTANG PEMANGGAPAN PERKARA TINDAK PIDANA YG BERBEDIK INVESTASI

DALAM TAHAPAN PRAPENUNTUTAN TELAH DIPREDIKSI URUPA PENGEMBALIAN BARANG BUKTI DGN SALAH SATU PERKHARATAN DALAM BERKAS PERKARA TELAH TERBENTUK PERIKAWILAN YG SAH PER ORANG ATAU KELUPOK (PAGUYUBAN) SELAKU KORBAN.



**KESIMPULAN**

SEBAGAI UPAYA PERLINDUNGAN KONSUMEN, POLRI BERPERAN :

1. MEMBERIKAN KEPASTIAN HUKUM DENGAN MELAKSANKAN TUGAS PENYIDIKAN TERHADAP PERKARA TINDAK PIDANA TERKAIT INVESTASI ILEGAL, GUNA MEMBERIKAN EFEK JERA TERHADAP PARA PELAKU TINDAK PIDANA;
2. MELAKUKAN TRACING ASSET HASIL TINDAK PIDANA TERKAIT INVESTASI ILEGAL GUNA MEMAKSIMALKAN POTENSI PENGEMBALIAN KERUGIAN KORBAN.

UPAYA GAKKUM YANG DILAKUKAN POLRI TIDAK AKAN MAKUPU MENGEKEMBALIKAN SELURUH KERUGIAN DARI PARA KORBAN, SEHINGGA MASYARAKAT BUTUNTUT UNTUK LEBIH CERAS DALAM BERINVESTASI DAN SELALU MEMEMEGANG PRINSIP 2L DLM INVESTASI YAITU LEGIS DAN LEGAL.



3. Wani Sabu (Executive Vice President Center of Digital BCA)

**BCA**

WASPADA MODUS PENIPUAN GAYA BARU

Peran Industri Jasa Keuangan dalam Melakukan Perlindungan Konsumen

3 Agustus 2023

BCA TRANSACTIONS

0.2% BRANCH

99.8% DIGITAL

**CYBERCRIME TRENDS**

- Social Engineering
- Ransomware
- Infostealing Trojan
- Email Phishing

88% Social Engineering

**HUMAN ERROR**

# SOCIAL ENGINEERING

99% Case perbankan adalah **SOCIAL ENGINEERING**

## TOP 5 PENIPUAN ONLINE

- Handphone
- Pakaian
- Mobil
- Tas
- Motor

# SOCIAL ENGINEERING

**WARNING** Fraudster akan senantiasa mengikuti PERKEMBANGAN BERITA apa yang sedang HITS/TREND saat ini.

## FAKE ACCOUNT

## PELAKU NYA GALAU NIH?

FAKE

- mandiri\_official\_prioritas BankMandiri.official
- flip jeniusbantuan Januari 2017-18
- handi5380 BNI Prioritas
- briprioritas\_id\_briprioritas\_id\_

## MODUS SURAT PALSU PENGUMUMAN PERUBAHAN

## MODUS SURAT PALSU PENGUMUMAN PERUBAHAN

Selubungan Adanya Pembaharuan Dari Layanan Bank BCA Untuk Meningkatkan Kualitas Dan Kenyamanan Nasabah Bertransaksi Dari Bank BCA SMS NOTIFIKASI BANGKING. Mulai Hari Malam Pergantian Hari Dan Tanggal Untuk Seluruh Biaya transaksi berubah menjadi biaya bulanan. Untuk biaya transaksi yang Lama Rp.550/Pertransaksi Di Ganti Dengan Biaya Yang Baru Rp.150.000/Pertransaksi/Autodebit Dari Rekening Tabungan). Unlimited Untuk Perubahan Skema Tarif Dalam Tahap Percobaan Untuk 6 Bulan Ke Depan Dengan Ini Kepada Bapak/Ibu Nasabah Bank BCA.

## Contoh Link Palsu

## SURAT PALSU DARI DJKN

UNTUK MEYAKINKAN KORBAN



### Transfer Antar Bank Rp 0?

PT Bank Central Asia Tbk (BCA) menegaskan bahwa kabar biaya transfer antar bank Rp 0 adalah informasi yang **TIDAK BENAR**.

**HOAKS**

### VIRAL !!!

Beredar di whatsapp mbanking BCA mengandung virus

Teman-teman apakah kalian pernah mendengar kabar bahwa BCA mbanking kalian mengandung virus? Jangan takut, itu jgn takut! Di dunia ini banyak virus, karena sabdo kamu akan terkena. Biarlah waktu dulu 2 jam karantina transfer virus nya akan hilang di asalnya. Dan anda 14 tanggal akan bisa dibuka kembali.

### Timbul Pop Up karena BCA mobile terkena virus?

**TIDAK BENAR BCA MOBILE TERKENA VIRUS**

Pop up tersebut merupakan alert dari sistem smartphone akibat terdeteksi aplikasi berbahaya yang ada di smartphone.

### 3 Langkah Proteksi

Melindungi pengguna smartphone dari aplikasi berbahaya yang mungkin terinstal pada smartphone.

Untuk memastikan itu benar-benar tidak dapat mengancam data pribadi (alamat) / (password) atau apa (Payment Protection).

### Klaim akses ke myBCA hanya dengan nama dan nomer rekening

Aplikasi myBCA hanya dapat di akses Nasabah dengan menggunakan BCA ID & password yang di buat oleh Nasabah Sendiri.

Untuk bertransaksi, Nasabah juga harus memasukkan PIN yang **HANYA** diketahui oleh Nasabah sendiri.

### Modus Penipuan Terkait Bank BCA: Fakta dan Klarifikasi

Belakangan ini banyak beredar...

### INGAT SELALU !

- Selalu install aplikasi resmi di Playstore, Appstore atau AppGallery.
- Jangan pernah bagikan data pribadi/ perbankan yang bersifat rahasia, seperti BCA ID, QIP & PIN.
- Update software perangkat smartphone terbaru.
- Ubah PIN dan Password secara berkala.
- Jika menemukan informasi yang mencurigakan, hubungi contact center Halo BCA melalui 1500088 atau aplikasi Halo BCA.
- Hati-hati terhadap akun yang mengatasnamakan BCA dan berbagai modus penipuan.
- Jangan pernah klik button (link), gambar, file apapun dari orang yang tidak dikenal.

### SARING Sebelum SHARING

Thank You

## **BAB III**

### **PENUTUP**

#### **3.1 Kesimpulan**

Berdasarkan kegiatan webinar Nasional “Waspada Modus Penipuan Gaya Baru”, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Pentingnya penguasaan terhadap pemahaman teknologi keuangan sebagai efek dari perkembangan kejahatan semakin berkembang jenis dan macamnya.
2. Pentingnya penguasaan dan pengembangan diri terhadap perkembangan kejahatan keuangan, perbankan, *cyber crime*, up dating terhadap undang-undang.

#### **3.2 Saran**

Dengan banyaknya penipuan-penipuan yang diadakan oleh masyarakat, OJK harus selalu berkomitmen untuk melakukan perlindungan terhadap kepentingan konsumen dan masyarakat baik melalui fungsi edukasi dan tindak lanjut lainnya. Namun demikian, OJK menyadari bahwa OJK tidak dapat melakukannya sendiri. Dibutuhkan dukungan dari pihak lain seperti IJK, Kominfo, Kepolisian dan lainnya untuk bekerja sama dan bersinergi melakukan peran masing-masing agar proses penanganannya menjadi tuntas.

**SURAT TUGAS**  
2046/D.01/LPPM-UBSI/VII/2023

Tentang

**Webinar**  
**3 Agustus 2023**  
**Otoritas Jasa Keuangan**

**TEMA :**

**Waspada Modus Penipuan Gaya Baru**

- Menimbang :
1. Bahwa perlu di adakan pelaksanaan Seminar dalam rangka Seminar.
  2. Untuk keperluan tersebut, pada butir 1 (satu) di atas, maka perlu dibentuk Peserta Seminar.

**MEMUTUSKAN**

- Pertama : Memgaskan kepada saudara yang tercantum sebagai Peserta  
**Andrie Kurniawan SE,MM**
- Kedua : Mempunyai tugas sbb:  
Melaksanakan Tugas yang diberikan dengan penuh rasa tanggung jawab.
- Ketiga : Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkan, dengan ketentuan apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan akan diubah dan diperbaiki sebagaimana mestinya.

LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN MASYARAKAT

Jakarta, 27 Juli 2023

LPPM Universitas Bina Sarana Informatika

Ketua



Taufik Baidawi, M.Kom

Terselasa

- Rektor Universitas Bina Sarana Informatika

- Ansp

- Yls