OTORITAS JASA KEUANGAN

# PENGENALAN OJK, AKSES KEUANGAN, PINJAMAN ONLINE, DAN WASPADA INVESTASI




**Tangguh Wicaksono**

Kepala Subbagian Edukasi dan Perlindungan Konsumen

**OJK Regional 3 Jawa Tengah dan DIY**

# OTORITAS JASA KEUANGAN

**UU Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan** menandai lahirnya era baru dalam regulasi dan pengawasan jasa keuangan yang sebelumnya fungsi pengaturan dan pengawasan Perbankan, Pasar Modal dan IKNB dilakukan oleh Bank Indonesia dan Bapepam-LK.

OJK OTORITAS JASA KEUANGAN

Regulator dan Pengawas Jasa Keuangan yang Terintegrasi

**Regulator & Pengawas Perbankan**

**Regulator & Pengawas Pasar Modal dan IKNB**

**TUGAS OJK**

Mengatur, Mengawasi, dan

**(Melindungi)**

**Preventif**

Edukasi Keuangan

**Kuratif**

Penanganan Pengaduan

# LATAR BELAKANG

## KONGLOMERASI BISNIS



allobank

BANK MEGA SYARIAH

BANKMEGA

MEGAINSURANCE

## HYBRID PRODUCT

Produk lembaga jasa keuangan
semakin berkembang dan kompleks






**Lembaga Jasa Keuangan** adalah lembaga yang melaksanakan kegiatan di sektor Perbankan, Pasar Modal, Perasuransian, Dana Pensiun, Lembaga Pembiayaan, dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya.

## INDUSTRI YANG DIAWASI

**Perbankan** | **Pasar Modal** | **IKNB**

# INDUSTRI YANG DIAWASI - PERBANKAN

## PERBANKAN

Menurut Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998, Bank merupakan lembaga perantara keuangan, dimana bank bertugas untuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk giro, tabungan, deposito dan kemudian menyalurkan dana tersebut ke masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak.

## JENIS PERBANKAN

1. Bank Umum Konvensional
2. Bank Umum Syariah
3. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Konvensional
4. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Syariah

## PRODUK DAN JASA PERBANKAN

**Produk-produk Simpanan Perbankan**

Giro, Tabungan, Deposito

**Produk-produk Pinjaman Perbankan**

Kredit Usaha, Konsumsi, Multiguna, Kartu Kredit

**Jasa-jasa Perbankan**

Surat Kredit Berdokumen (Latter Of Credit), Bank Garansi, Inkaso, Transfer, Safe Deposit Box, Uang Elektronik

# INDUSTRI YANG DIAWASI - PASAR MODAL

## KLASIFIKASI PRODUK PASAR MODAL

Produk pasar modal secara umum dapat dibagi menjadi 2 yaitu produk pasar modal dengan cara investasi langsung yaitu saham dan obligasi dan produk pasar modal dengan cara investasi tidak langsung yaitu melalui reksa dana.

## JENIS PRODUK PASAR MODAL

Secara umum klasifikasi produk pasar modal dengan investasi langsung dapat dibagi menjadi sebagai berikut:

1. Saham
2. Saham Syariah
3. Obligasi
4. Sukuk
5. Reksadana Pasar Uang
6. Reksadana Saham

MNC asset management · Danareksa Investment Management · IDX Indonesia Stock Exchange · kpei Kliring Penjaminan Efek Indonesia · ksei Indonesia Central Securities Depository · asset management sinarmas · Capital Asset Management · PHINTRACO SEKURITAS Member of Indonesia Stock Exchange

# INDUSTRI YANG DIAWASI - IKNB

## INDUSTRI KEUANGAN NON-BANK

Yang termasuk Industri Keuangan Non-Bank adalah Perasuransian, Dana pensiun, Lembaga pembiayaan, dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya (pergadaian, lembaga penjaminan, fintech, serta lembaga jasa keuangan lain yang dinyatakan diawasi oleh OJK berdasarkan peraturan perundang-undangan.

## CONTOH PRODUK DAN JASA IKNB

**ASURANSI**

Asuransi Umum, Asuransi Jiwa Berjangka, Asuransi Jiwa Seumur Hidup, Asuransi Jiwa Dwiguna

**LEMBAGA PEMBIAYAAN**

Sewa Guna Usaha (Leasing), Pembiayaan Konsumen (Consumer Finance)

**PERGADAIAN**

Gadai Emas, Gadai Non-Emas, Gadai Kendaraan, dll

**FINANCIAL TECHNOLOGY - P2P LENDING**

Pinjaman Online

BCAfinance solusi tepat pembiayaan anda · Manulife · Dana Pensiun Garuda Indonesia · Pegadaian · Jasa Raharja · Adira Finance · Jamkrindo Jaminan Kredit Indonesia · Askrindo · Dana Syariah · investree

# FRAMEWORK PERLINDUNGAN KONSUMEN

OJK menjaga **“Prinsip Keseimbangan”** antara tumbuh kembangnya sektor jasa keuangan secara berkesinambungan dan secara bersamaan terlindunginya konsumen dan masyarakat

**Pasal 29**

OJK melakukan **pelayanan pengaduan konsumen**yang meliputi penyiapan perangkat yang memadai, membuat mekanisme pengaduan konsumen dan memfasilitasi penyelesaian pengaduan

**Pasal 30**

OJK melakukan **pembelaan hukum** yang meliputi, memerintahkan atau melakukan tindakan tertentu kepada LJK untuk menyelesaikan pengaduan konsumen yang dirugikan LJK dan mengajukan gugatan

**Pasal 28**

OJK berwenang **memberikan informasi dan edukasi** kepada masyarakat atas karakteristik sektor jasa keuangan, layanan dan produknya




**Pasal 31**

Ketentuan lebih lanjut mengenai perlindungan konsumen dan masyarakat diatur dengan peraturan OJK

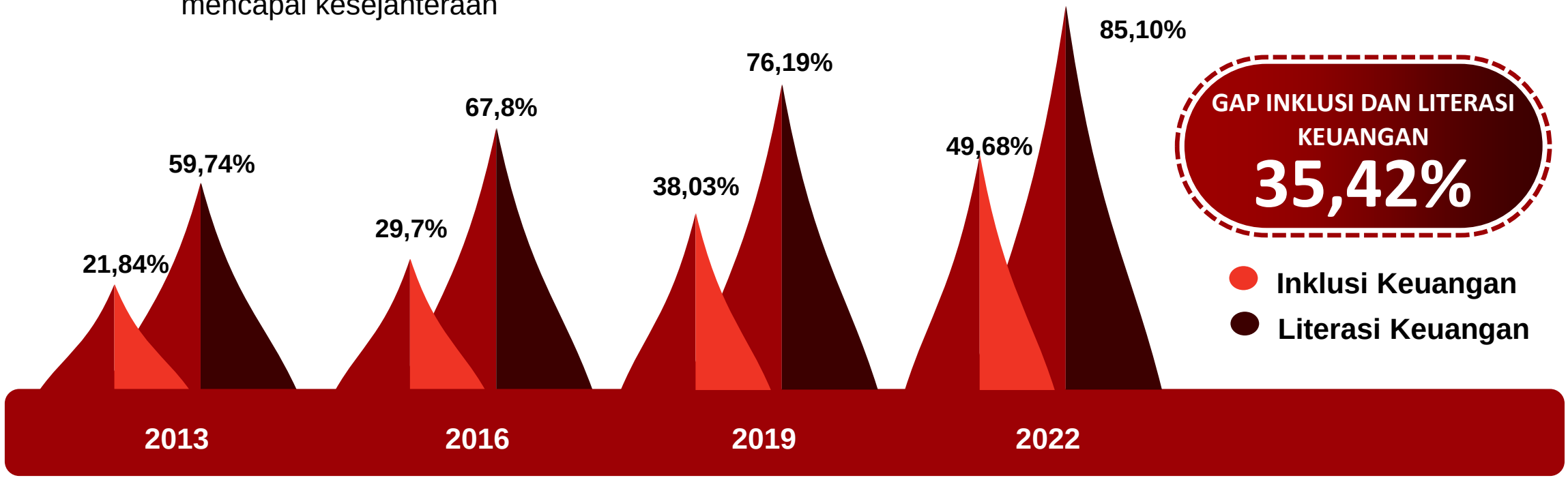
# LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN DI INDONESIA

**INKLUSI KEUANGAN**

Ketersediaan akses pada berbagai Lembaga, produk, dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan

**LITERASI KEUANGAN**

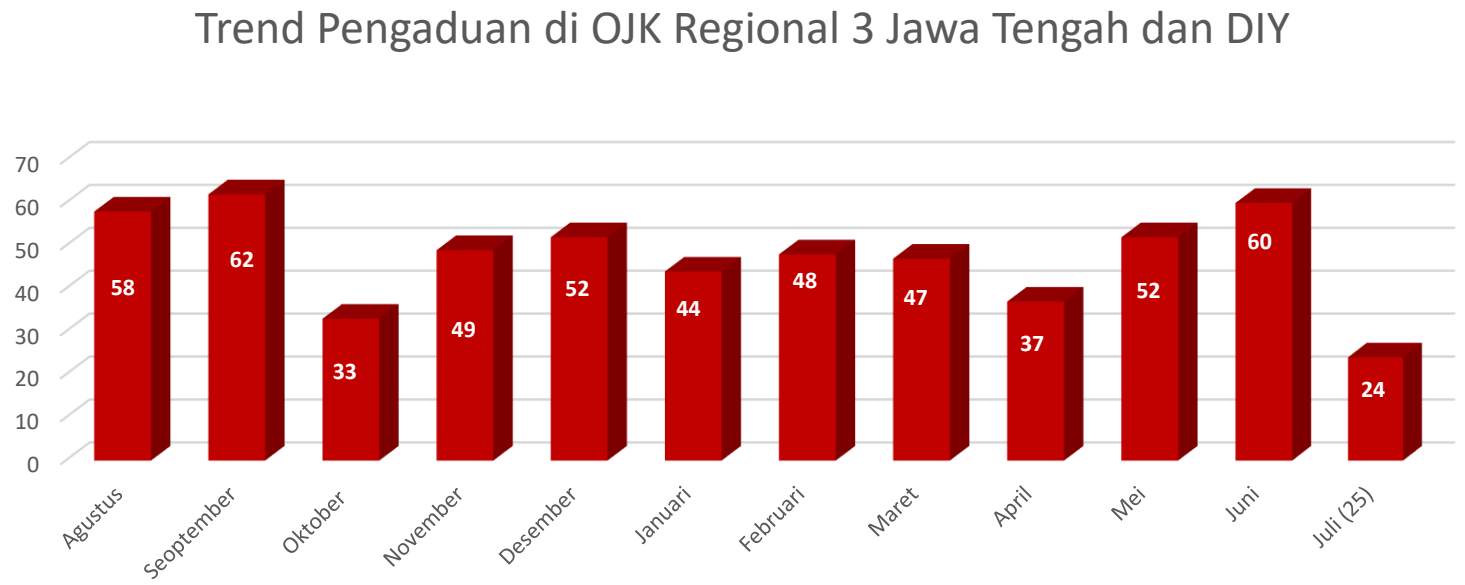
Pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan



# DAMPAK GAP LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN




Akibat lebih tingginya masyarakat yang memiliki/menggunakan produk lembaga jasa Keuangan (inklusi) dibanding dengan pemahaman produk (literasi) mengakibatkan **misunderstanding** yang mengakibatkan banyaknya pengaduan soal lembaga jasa keuangan.




Melihat tren penurunan grafik pengaduan di awal tahun, menandakan tingkat literasi pada tahun 2022 meningkat

# TARGET INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN 2023-2024

## TERGET INKLUSI KEUANGAN

# 90%

“Sesuai Rapat terbatas di kantor Presiden mengenai Strategi Nasional Keuangan Inklusif tanggal 28 Januari 2020”




“Survey Nasional Literasi Keuangan diadakan setiap 3 tahun, dan akan diadakan kembali pada tahun 2022”

# 50%

## TERGET LITERASI KEUANGAN

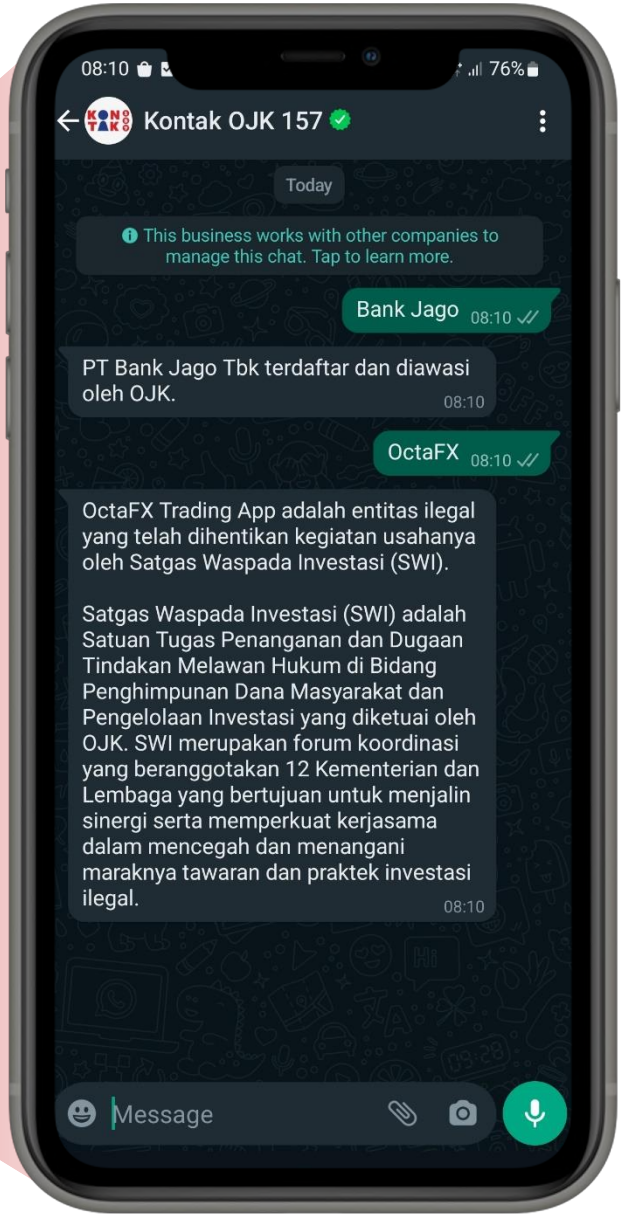
# KONTAK OJK 157

***Punya pertanyaan tentang lembaga jasa Keuangan?***

KONTAK 157

WHATSAPP

**081 157 157 157**

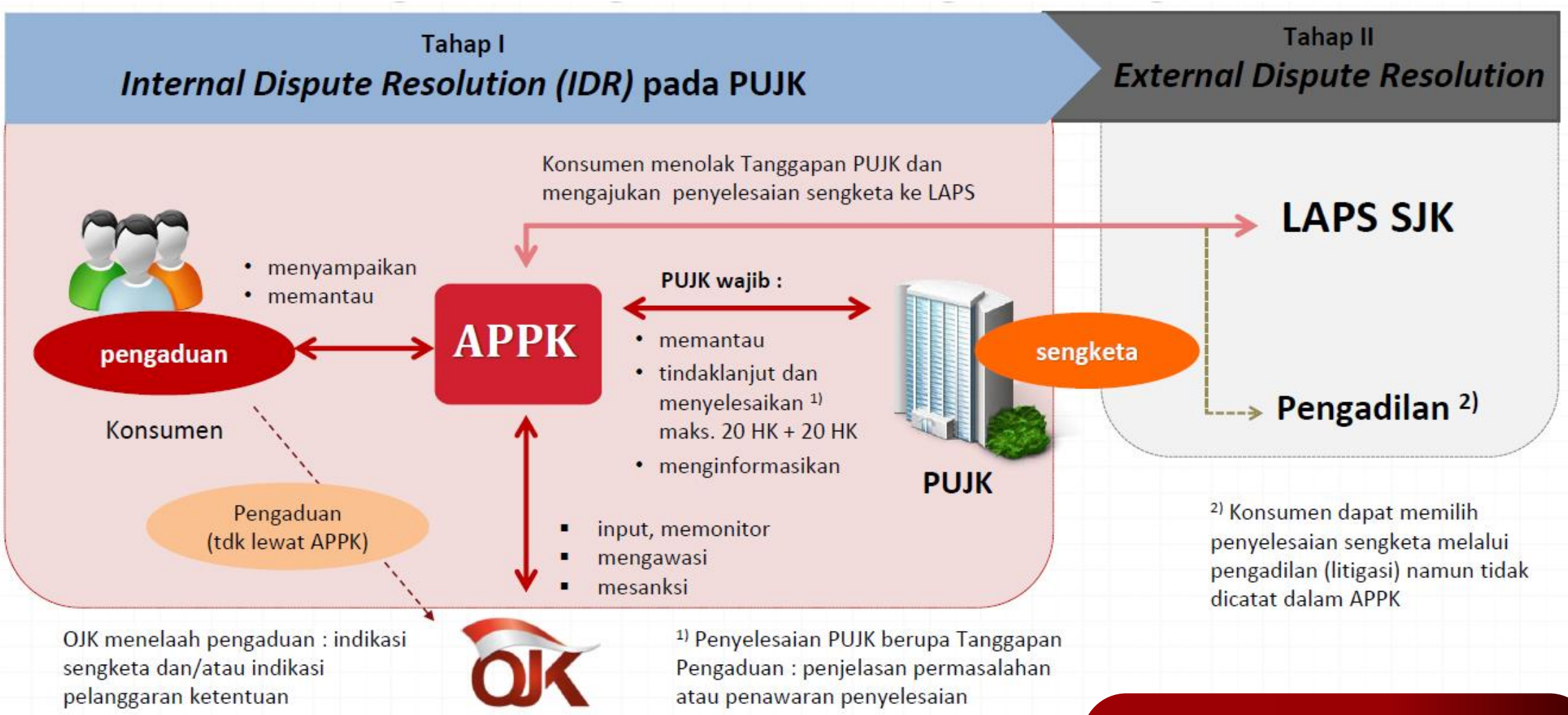


# KONTAK OJK 157 – APLIKASI PORTAL PERLINDUNGAN KONSUMEN (APPK)

Akses website: kontak157.ojk.go.id



# SKEMA PENYELESAIAN PENGADUAN DI OJK




**kontak157.ojk.go.id**

# PENTINGNYA PENGELOLAAN KEUANGAN

**Pengelolaan Keuangan**

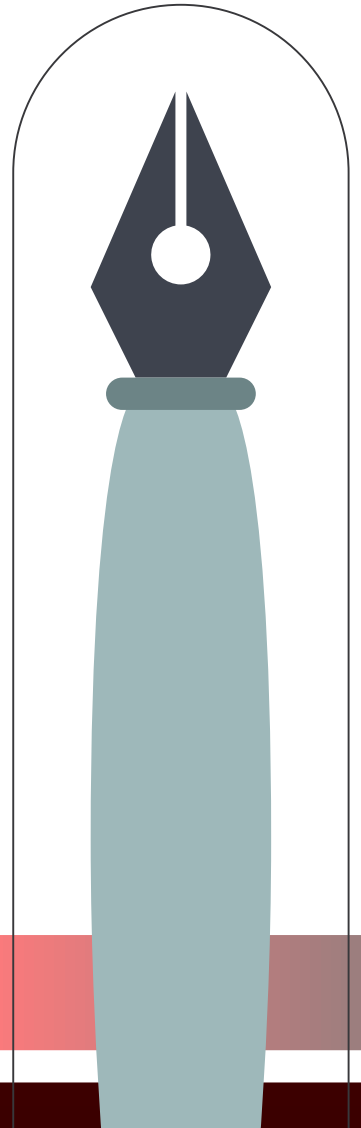
Menetapkan tujuan keuangan, merapikan anggaran bulanan, hidup hemat

**Memiliki Tabungan**

Mengatasi pengeluaran tidak terduga, menghindari hutang, keuangan lebih teratur

**Mencapai Tujuan Keaungan**

Membeli kendaraan, rumah, modal usaha, biaya pendidikan, biaya pernikahan, persiapan masa pension, dll



**Tidak Mempunyai Pengelolaan Keuangan**

Tidak mempunyai tabungan ataupun dana cadangan

**Cara Instan**

Mencari jalan pintas untuk memenuhi kebutuhan

**Judi Online**

Terjebak judi online yang membuat masalah keuangan menjadi lebih buruk

**Berhutang**

Terpaksa berhutang untuk memenuhi kebutuhan

**Terjerat Pinjaman Online Ilegal**

Mencari pinjaman yang mudah namun penuh resiko

KEBUTUHAN

KEINGINAN

# PENTINGNYA PENGELOLAAN KEUANGAN




## OJK Ungkap Banyak Anak Muda Terjerat PayLater Ngajuin KPR, Auto Ditolak!

Anisa Indraini - detikFinance

Jumat, 18 Agu 2023 11:50 WIB




Ilustrasi PayLater. (Foto: Shutterstock)

# MODUS PENIPUAN

# MODUS PENIPUAN

**Modus penipuan** di era modern telah bergeser dengan menggunakan media teknologi dengan tujuan mengambil data konsumen yang dipergunakan untuk mengakses fasilitas keuangan

**Pelaku biasanya sudah mempunyai data** korbannya dan mengaku sebagai perwakilan dari lembaga jasa Keuangan atau yang lainnya

**Meminta korban melakukan sesuatu,** korban akan diminta melakukan aksi antara lain klik link, download, isi data, menjawab pertanyaan, dan lain sebagainya.

**Platform Terbanyak Terjadi Kasus Penipuan Online**

Sumber: Indonesiabaik.id



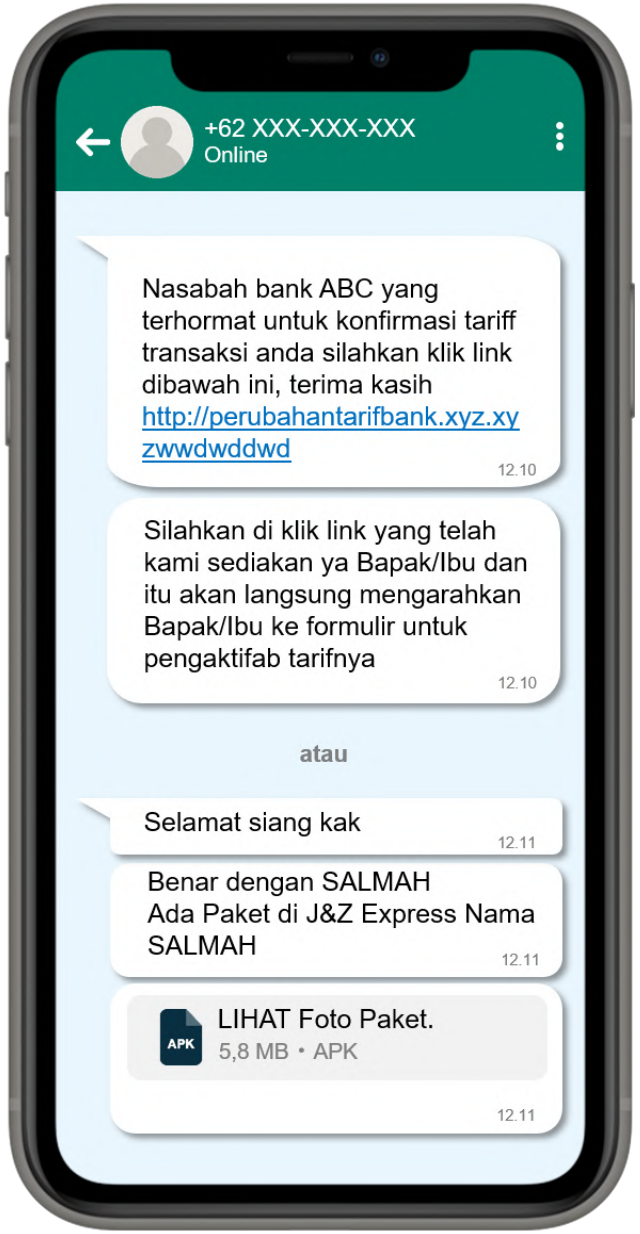
- **64%** SMS/Telepon
- **12%** Media Sosial
- **9%** Aplikasi Percakapan
- **9%** Situs Web
- **6%** Email, Ecommerce, Game Online, Ewallet

# MODUS SNIFFING

# ⚠ HATI HATI!

# JANGAN DI KLIK!

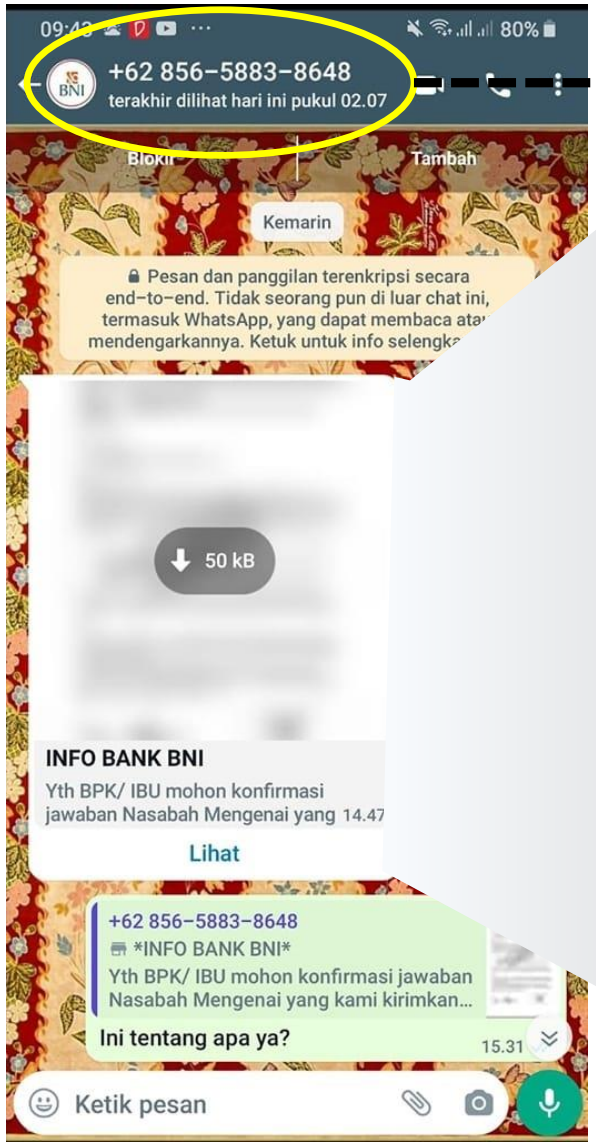
Jika menerima pesan/telepon melalui *Whatsapp* dan mencantumkan link/dokumen, jangan dihiraukan! Ini merupakan modus pencurian data. Mohon untuk selalu waspada

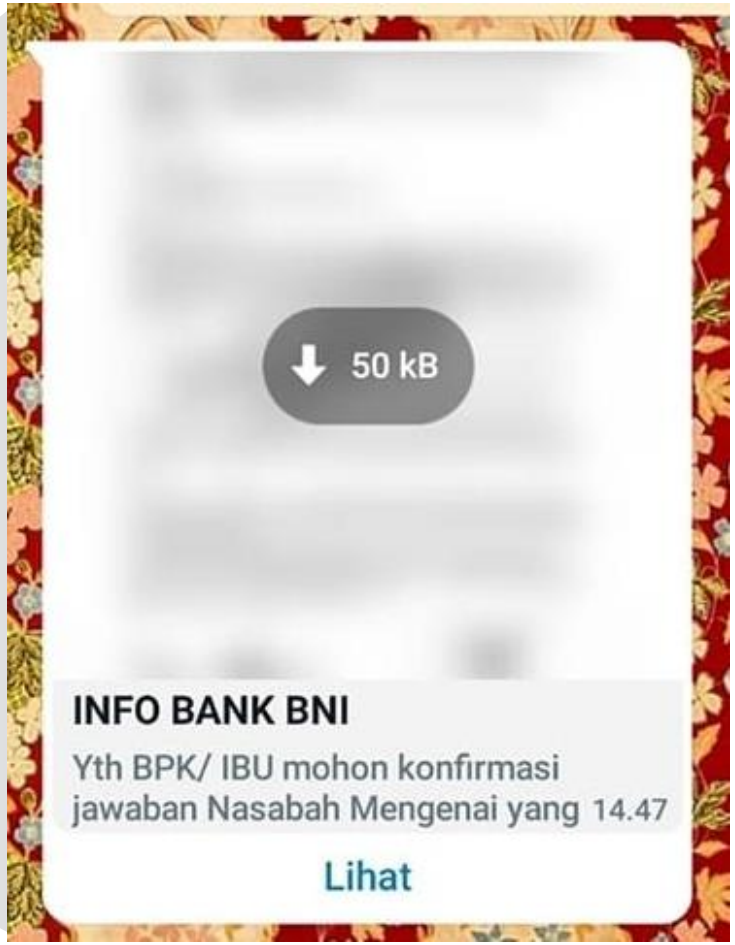



## APA ITU MODUS SNIFFING?

Modus penipuan *sniffing* adalah tindakan kejahatan penyadapan oleh *hacker* yang dilakukan menggunakan jaringan internet dengan tujuan utama untuk mencuri data dan informasi penting seperti *username* dan *password* m-banking, informasi kartu kredit, *password* email, dan data penting lainnya

# MODUS BARU SNIFFING



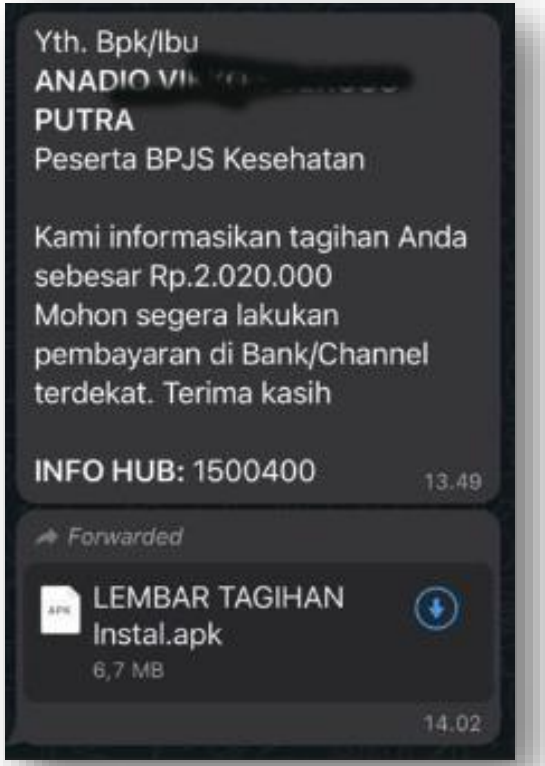

Selalu perhatikan nomor bukan logo



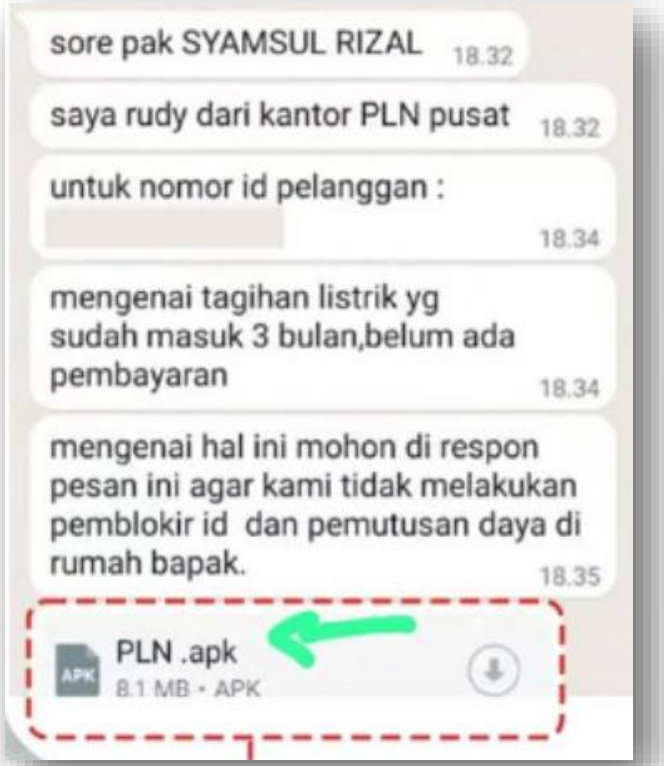

Mengganti file dokumen untuk **download** menjadi **Lihat**

# BERBAGAI MACAM MODUS SNIFFING

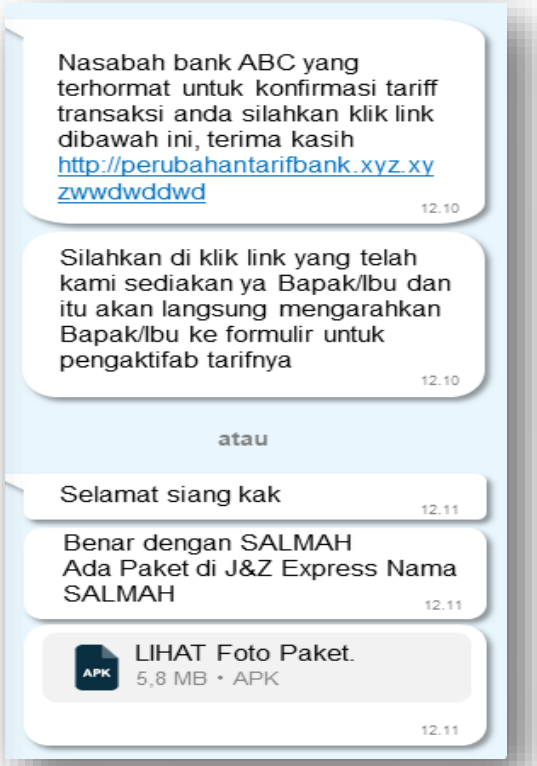
**Tagihan BPJS Kesehatan**




**Tagihan PLN**




**Kirim Paket**




**Kirim Undangan**

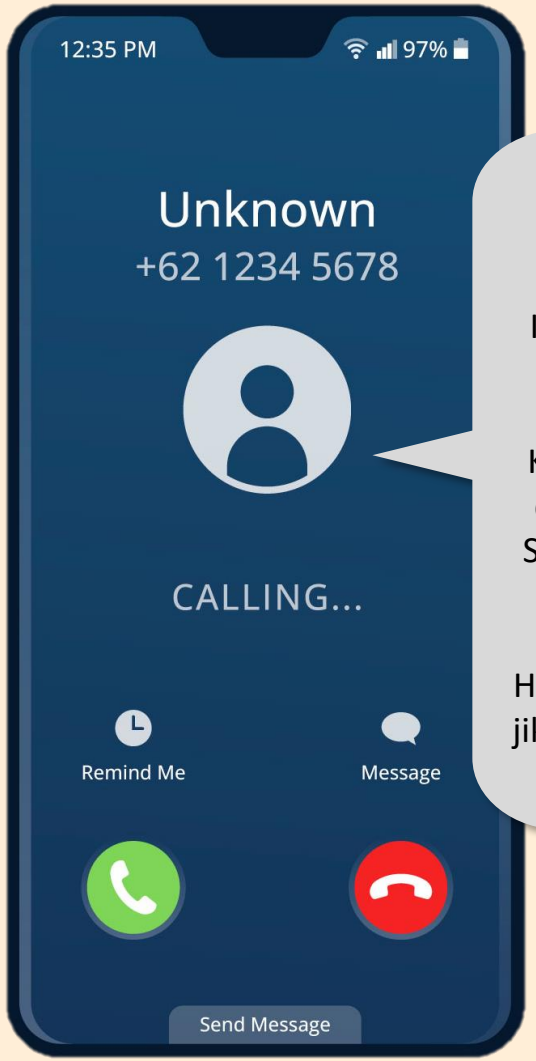



**Jika terlanjur klik**, segera:

- Matikan *mobile data/wifi*
- Hapus *mobile banking*
- Format ponsel ke setelan pabrik.

Lalu segera hubungi *call center* bank terkait untuk blokir rekening serta ganti PIN dan *password*

# MODUS SPOOFING/SPAM CALL & WHATSAPP)

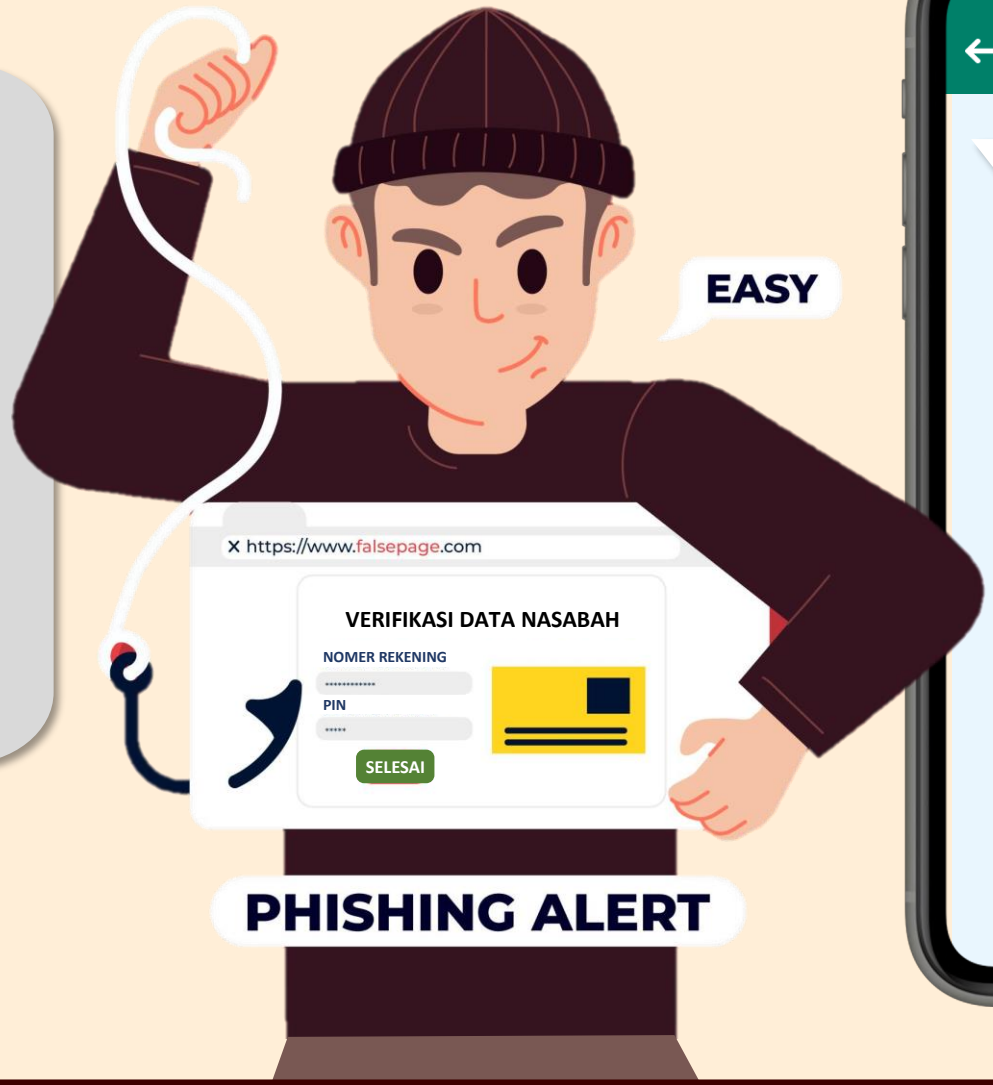


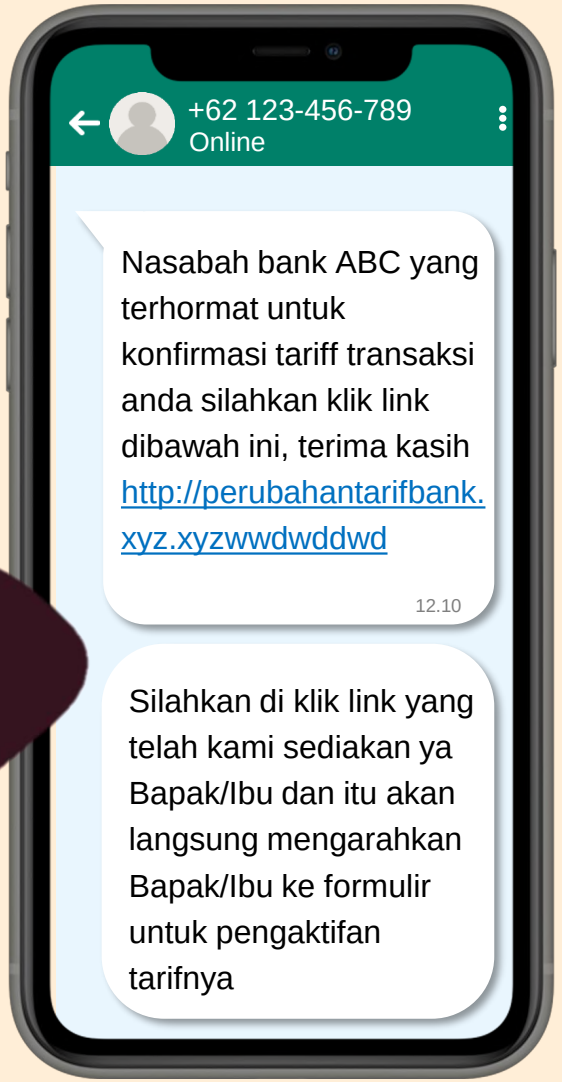

"Halo, Saya karyawan Shopee Indonesia.

Ibu mendapatkan hadiah berupa Shopee Pay.

Kami membutuhkan data dari untuk verifikasi, PIN Shopee Pay dan kode OTP Ibu.

Hadiah tidak bias diberikan jika tidak memberikan data diri dan OTP."



# MODUS SKIMMING

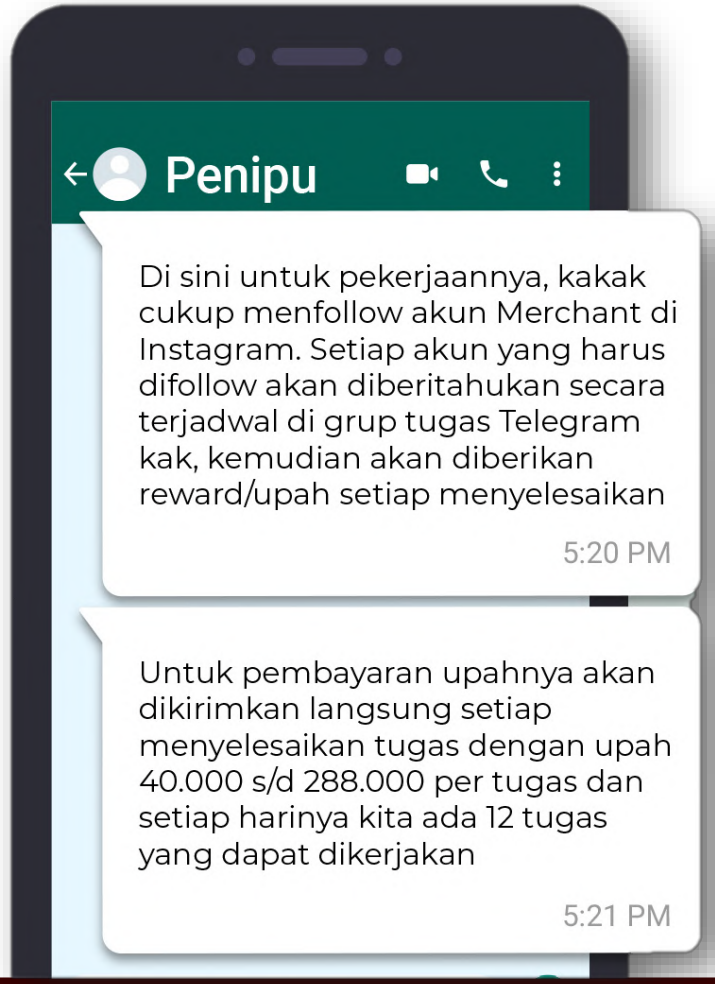
Tujuan Skimming aplikasi yaitu untuk mencuri data dari korbannya.

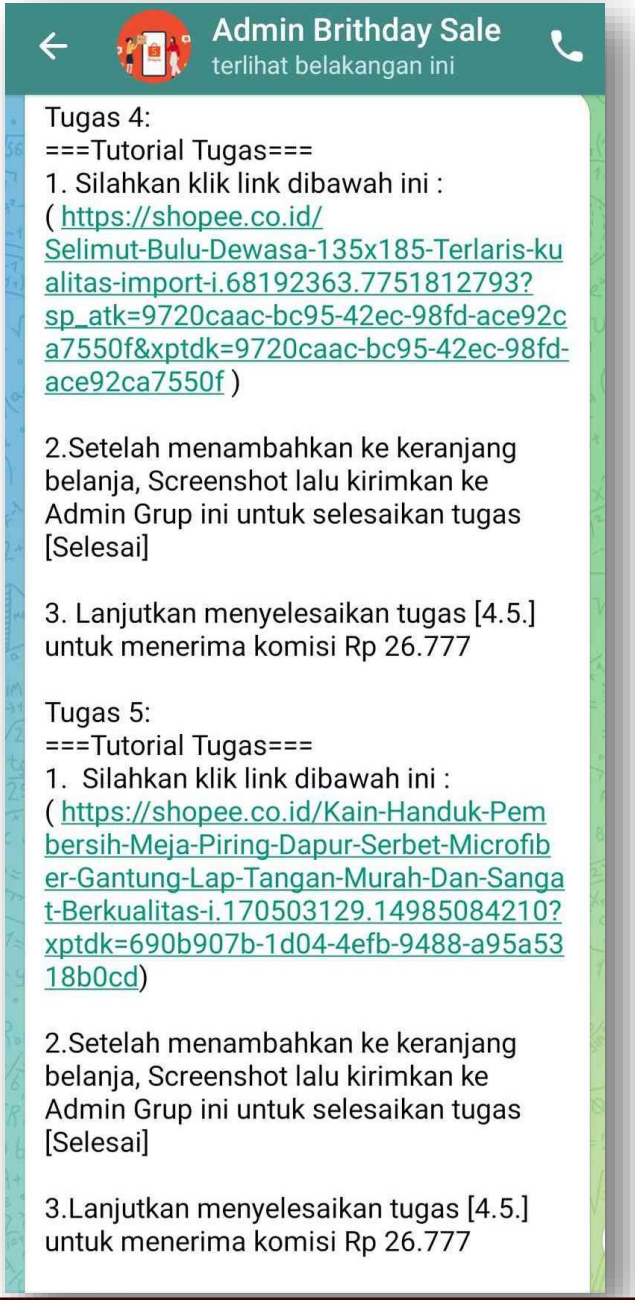





# MODUS MONEY GAME/MULE





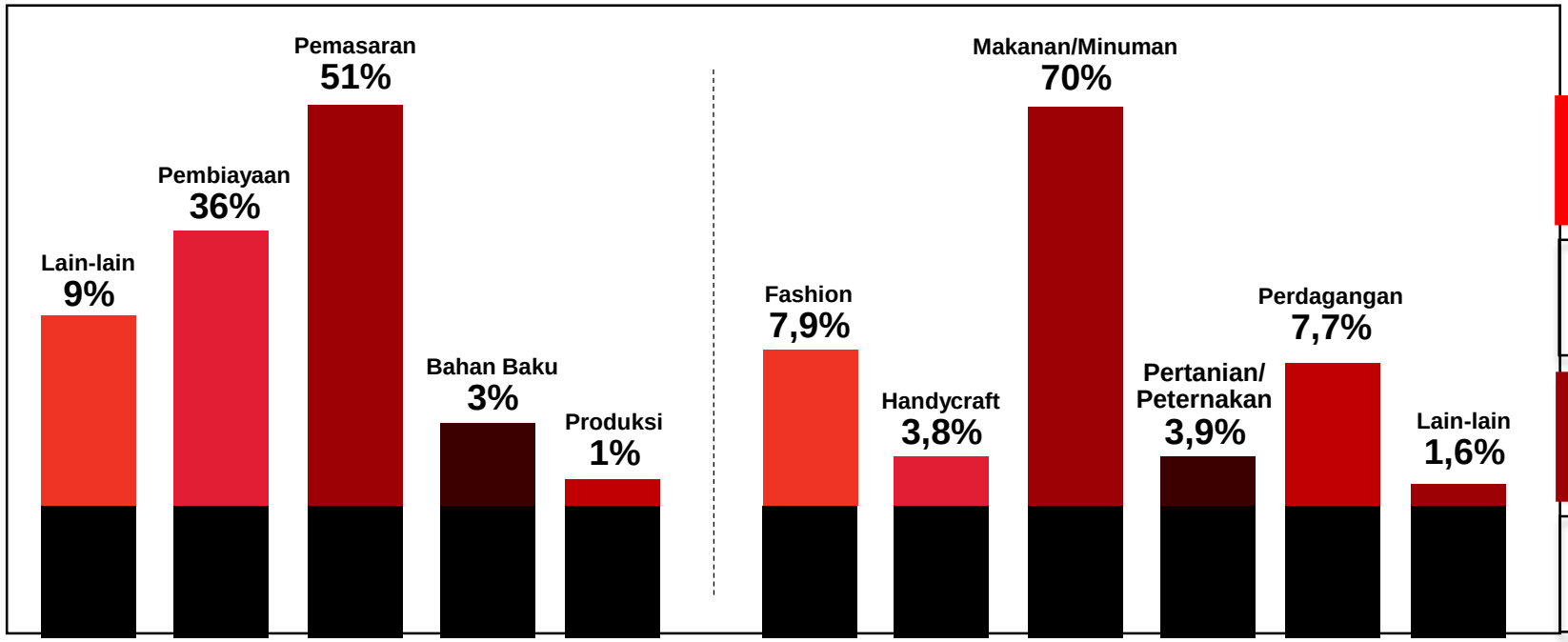
# AKSES KEUANGAN

# PERMASALAHAN UMKM DI MASA PANDEMI

Sumber: DinKop UKM Jawa Tengah

Jumlah UMKM di Jawa Tengah sebanyak **4,17 juta,** tercatat masih memiliki **kendala pemasaran 51%, pembiayaan 36%, bahan baku 3%, produksi 1% dan lainnya 9%.**

Kendala ini dapat disinergikan dengan **potensi & kelembagaaan Jawa Tengah** yang ada, antara lain dengan **pembiayaan dari IJK, *market place*, institusi pembina UMKM dan institusi perizinan**.




HAMBATAN UTAMA UMKM

BERDASARKAN JENIS UMKM

## JUMLAH USAHA MIKRO KECIL DI JAWA TENGAH

**4.174.210**

## POTENSI EKONOMI & KELEMBAGAAN YANG DAPAT DISINERGIKAN

**LEMBAGA JASA KEUANGAN**
Perbankan, IKNB

**MARKETPLACE**
Tokopedia, Shopee, Blibli, dll

**INSTITUSI PEMBINA UMKM**
Dinkop, Disperindag, KADIN

**INSTITUSI PERIZINAN**
DPMPTSP, Dinkop

# AKSES PERMODALAN UMKM

## PROGRAM KREDIT PEMERINTAH

Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Kredit Ultra Mikro (Umi)

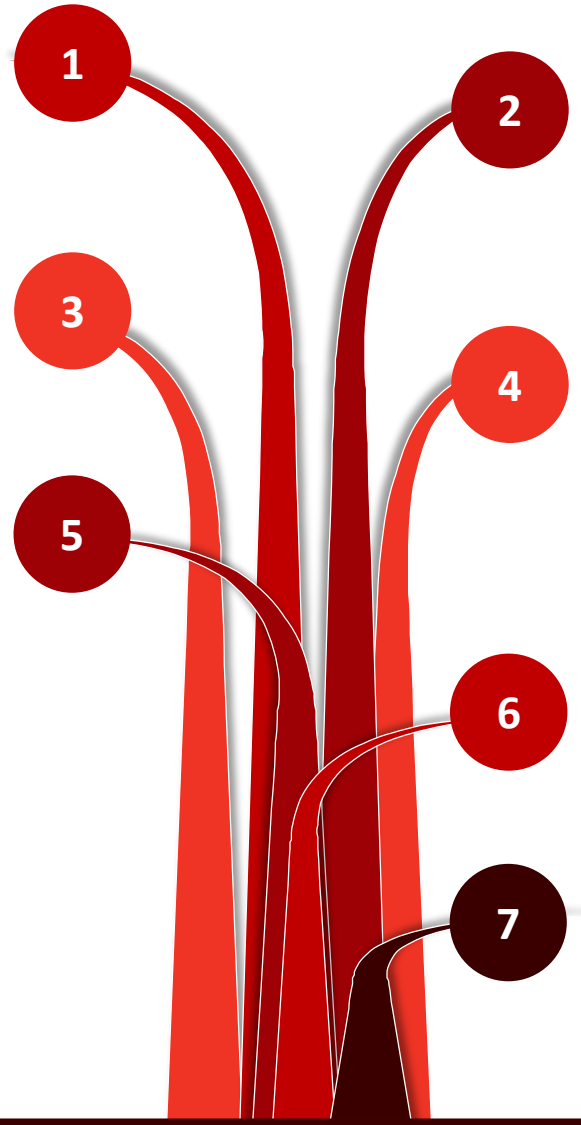
Kredit/Pembiayaan Melawan Rentenir (KPMR)

## LEMBAGA PEMBIAYAAN

Kredit barang produktif untuk mendukung kegiatan usaha

## LEMBAGA KEUANGAN MIKRO

lembaga keuangan yang khusus didirikan untuk memberikan jasa pengembangan usaha dan pemberdayaan masyarakat, baik melalui pinjaman atau pembiayaan dalam usaha skala mikro kepada anggota dan masyarakat, pengelolaan simpanan, maupun pemberian jasa konsultasi pengembangan usaha yang tidak semata-mata mencari keuntungan.




## PERBANKAN

Laku Pandai, Lembaga Penjaminan

Produk: Tabungan, Deposito, Kredit, dll

## MODAL VENTURA

Pendanaan untuk perusahaan startup, yang diberikan kepada perusahaan lain sebagai bentuk investasi dan kerja sama. Modal tentu menjadi hal pokok untuk pembentukan dan keberlangsungan sebuah bisnis.

## FINANCIAL TECHNOLOGY (P2P)

Pinjaman online

## KOPERASI

Sesuai UU OJK, Koperasi tidak diawasi oleh OJK namun oleh Kementerian Koperasi dan UKM

# 1 PROGRAM KREDIT PEMERINTAH

**46 LJK Penyalur KUR**

**KUR**
Kredit Usaha Rakyat

Antara lain

BANK BRI · Bank Jateng · BCA

**3 LJK Penyalur UMi**

**UMi**
Kredit Ultra Mikro

Pegadaian — Mengatasi Masalah Tanpa Masalah · PNM Permodalan Nasional Madani · BAHANA Artha Ventura — A member of IFG

**8 LJK Penyalur K/PMR**
Dibawah wilker OJK KR3 Jateng & DIY

**K/PMR**
Kredit/Pembiayaan
Melawan Rentenir

Antara lain

Bank Jateng · KOTA MAGELANG · KEBUMEN · KABUPATEN REMBANG

**PROVINSI JAWA TENGAH**

Kredit 0% bagi petani (*piloting project*)

# 2 PERBANKAN

**PRODUK**

1. Kredit
2. Safe Deposit Box (SDB)
3. Simpanan/Tabungan
4. Deposito
5. Giro
6. Kartu Kredit, dll



Jaringan Kantor Perbankan
di Kab. Banyumas

**121**
**Bank Umum (KP, KC, KK)**

**24**
**BPR (KP dan KC)**

BPR

Bank Umum

BPRS

Bank Umum Syariah

# 3 LEMBAGA PEMBIAYAAN

Salah satu jenis produk lembaga pembiayaan yang diberikan kepada sewa guna yang diberikan dalam bentuk barang modal. Menerapkan aturan jika hak milik atas suatu barang nantinya akan berada di bawah kekuasaan suatu lembaga.

MCF

al finance

kreditplus

BAF

HOME CREDIT

BCAfinance
solusi tepat pembiayaan anda

BRIfinance

FIFGROUP
member of ASTRA

alif
multifinance syariah

**64 (KC)**

**KANTOR CABANG LEMBAGA PEMBIAYAAN DI KAB. BANYUMAS**

ACC
memberi kemudahan
member of ASTRA

# 4 MODAL VENTURA

Perusahaan Modal Ventura (Venture Capital Company)

adalah badan usaha yang melakukan **usaha pembiayaan/penyertaan modal ke dalam suatu Perusahaan yang menerima bantuan pembiayaan** (investee Company) untuk jangka waktu tertentu dalam bentuk penyertaan saham, penyertaan melalui pembelian obligasi konversi, dan/atau pembiayaan berdasarkan pembagian atas hasil usaha.

Emtek

East Ventures

BAHANA Artha Ventura
A member of IFG





Startup kuliner Janji Jiwa Raih Pendanaan dari Openspace Ventures

Jiwa Group (Janji Jiwa) akan memanfaatkan dana segar dari Openspace Ventures untuk ekspansi dan memperkuat infrastruktur teknologinya.

Oleh **Fahmi Ahmad Burhan**
8 November 2021, 09:31

# 5 LEMBAGA KEUANGAN MIKRO




Lembaga Keuangan Mikro (LKM) adalah lembaga Keuangan yang khusus didirikan untuk memberikan jasa pengembangan usaha dan pemberdayaan masyarakat, baik melalui pinjaman atau pembiayaan dalam usaha skala mikro kepada anggota dan masyarakat, pengelolaan simpanan, maupun pemberian jasa konsultasi pengembangan usaha yang tidak semata-mata mencari keuntungan.

**119** LEMBAGA KEUANGAN MIKRO DI JAWA TENGAH

# 6 FINANCIAL TECHNOLOGY (P2P) – PINJAMAN ON LINE

Fintech Lending/Peer-to-Peer Lending/Pinjaman Online adalah penyelenggaraan layanan jasa keuangan untuk mempertemukan pemberi pinjaman/lender dengan penerima pinjaman/borrower dalam rangka melakukan perjanjian pinjam meminjam dalam mata uang rupiah secara langsung melalui sistem elektronik. Fintech lending juga disebut sebagai Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi (LPMUBTI).



Sampai dengan 22 April 2022, total jumlah penyelenggara fintech peer-to-peer lending atau fintech lending yang berizin di OJK adalah sebanyak 102 perusahaan. Terdapat 1 (satu) perubahan nama sistem elektronik dan laman website yang dimiliki PT Creative Mobile Adventure. OJK mengimbau masyarakat untuk menggunakan jasa penyelenggara fintech lending yang sudah berizin dari OJK.

PinjamDuit investree danamas DompetKilat amartha

Informasi selengkapnya mengenai penyelenggara fintech lending dapat melalui tautan ojk.go.id

# PINJAMAN ONLINE

# KORBAN PINJAMAN ONLINE ILEGAL

## Perawat Surabaya yang Terjerat Pinjol Lalu Gantung Diri Sempat Dimarahi Ibu

Tim detikJatim - detikJatim

Minggu, 11 Sep 2022 12:48 WIB




Evakuasi jenazah perawat bunuh diri di Surabaya/(Foto: Jemmi Purwodianto/detikJatim)

## Ibu di Depok Bunuh Diri, Polisi Temukan Chat Tagihan Pinjol Rp12 Juta

CNN Indonesia

Selasa, 02 Nov 2021 14:06 WIB

Bagikan :




Ilustrasi. Pinjol kembali memicu tindakan bunuh diri. (Foto: Rengga Adhiwena)

# KORBAN PINJAMAN ONLINE ILEGAL



Kompas.com / News / Nasional

## Iseng Unduh Aplikasi Pinjol, Penjual Bubur Ini Terpaksa Bayar Utang Rp 700 Ribu

Kompas.com - 04/01/2020, 19.27 WIB

Editor: Michael Hangga Wismabrata

KOMPAS.com - Seorang penjual bubur di Makassar, mengaku menjadi korban pinjaman online (pinjol) atau fintech ilegal.

Penjul bubur yang bernama Shinta Bawole, warga yang beralamat di Jl Cendrawasih No 37SA, Makassar, terpaksa mengembalikan pinjaman sebesar Rp 700.000, sedangkan dirinya mengaku hanya menerima uang Rp 400.000.

Dilansir dari Tribunnews, Shinta mengaku tidak pernah menyetujui pinjaman



## Tidak Pinjam Pinjol Tapi Ditagih dan Diteror, Saya Harus Bagaimana?

Andi Saputra - detikNews



**Jakarta** - Cerita pinjol ilegal tiada habisnya. Kali ini diceritakan salah seorang pembaca detik's Advocate yang merasa tidak memiliki pinjaman tapi malah ditagih. Bahkan diteror.

Berikut cerita lengkapnya:

# PERBEDAAN PINJAMAN ONLINE LEGAL DAN ILEGAL

## PINJAMAN ONLINE ILEGAL

**Tidak memiliki izin resmi**

Tidak ada identitas dan alamat kantor yang jelas

**Pemberian pinjaman sangat mudah**

Informasi bunga/biaya pinjaman dan denda tidak jelas

**Bunga/biaya pinjaman tidak terbatas**

Total pengembalian (termasuk denda) tidak terbatas

**Akses ke seluruh data yang ada di ponsel**

Ancaman teror kekerasan, penghinaan, pencemaran nama baik, penyebaran foto/video pribadi

**Tidak ada layanan pengaduan**

Penawaran melalui SMS, WA, atau saluran komunikasi pribadi lain tanpa izin

**Pegawai/pihak yang melakukan penagihan tidak memiliki sertifikasi penagihan yang dikeluarkan AFPI atau pihak yang ditunjuk AFPI**

VS

## FINTECH LENDING LEGAL

**Terdaftar dan diawasi OJK**

Identitas pengurus dan alamat kantor jelas

**Pemberian pinjaman diseleksi**

Informasi biaya pinjaman dan denda transparan

**Total biaya pinjaman maksimal 0,4% per hari**

Maksimum pengembalian (termasuk denda) 100% dari pinjaman pokok untuk pinjaman sampai dengan 24 bulan

**Akses hanya *camera*, *microphone*, dan *location***

Risiko peminjam yang tidak melunasi 90 hari akan masuk ke daftar hitam (*blacklist*) Fintech Data Center

**Memiliki layanan pengaduan konsumen**

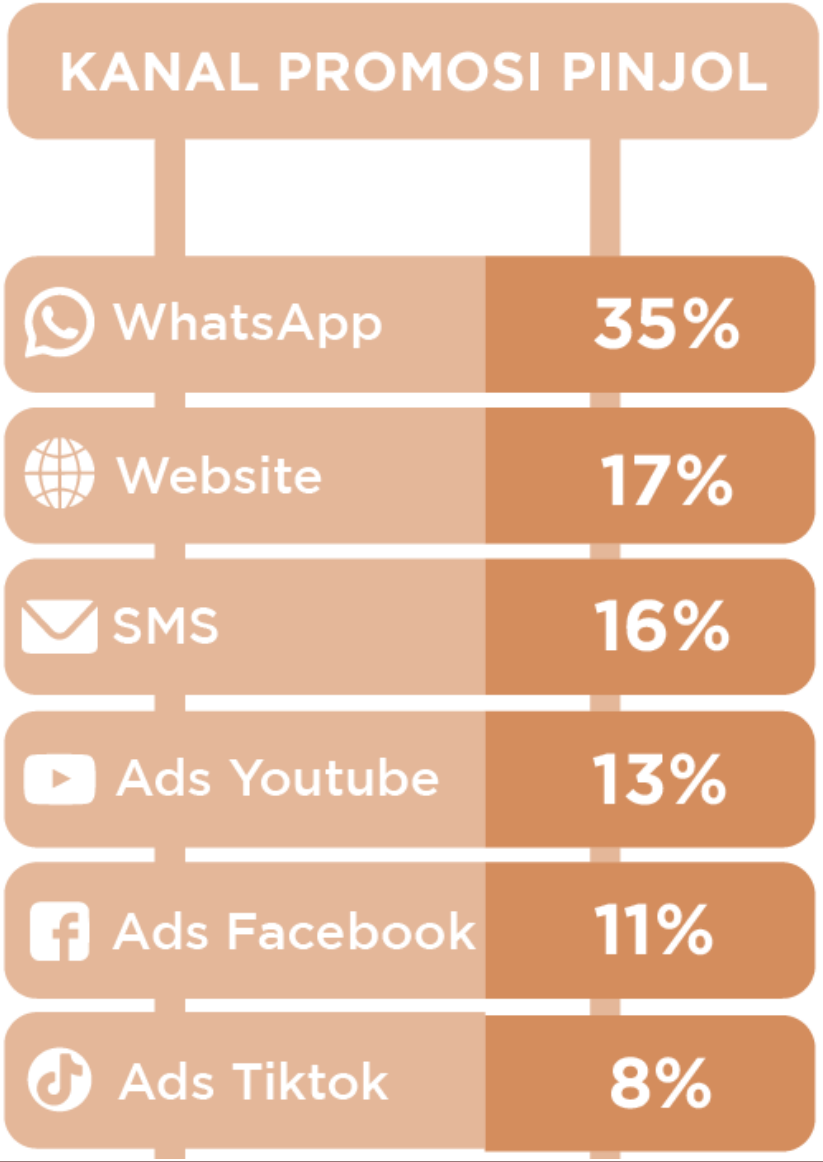
Dilarang melakukan penawaran ke saluran komunikasi pribadi (SMS, WA, dan lain-lain) tanpa izin pengguna

**Pegawai/pihak yang melakukan penagihan harus memiliki sertifikasi penagihan yang dikeluarkan AFPI atau pihak yang ditunjuk AFPI**

# PERSEPSI MASYARAKAT TENTANG PINJAMAN ONLINE

Masyarakat memandang pinjaman online ilegal **meresahkan**, di mana tata cara penagihannya mengandung unsur teror. Analisis kami menemukan bahwa ada 3.570 perbincangan yang membahas hal tersebut.

Selain itu, ada juga 2.918 perbincangan yang menganggap pinjaman online **haram karena mengandung riba, mencuri data pribadi masyarakat 1.184 perbincangan, dan bunga terlalu tinggi 1.174 perbincangan, merusak kenyamanan berinternet 1.007 perbincangan**.




**Sumber: Nolimit Indonesia/Indsight**

# DATA KORBAN PINJOL ILEGAL

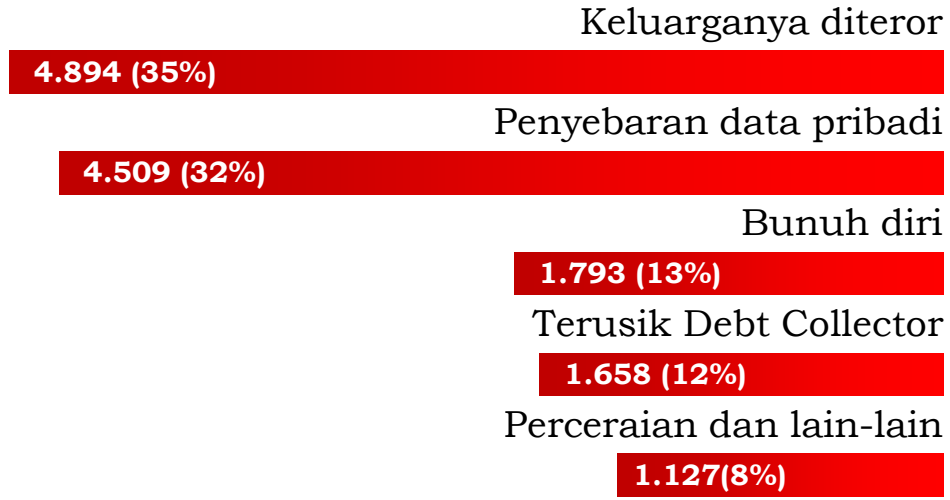
## Kenapa Masyarakat Terjerat Pinjol Ilegal



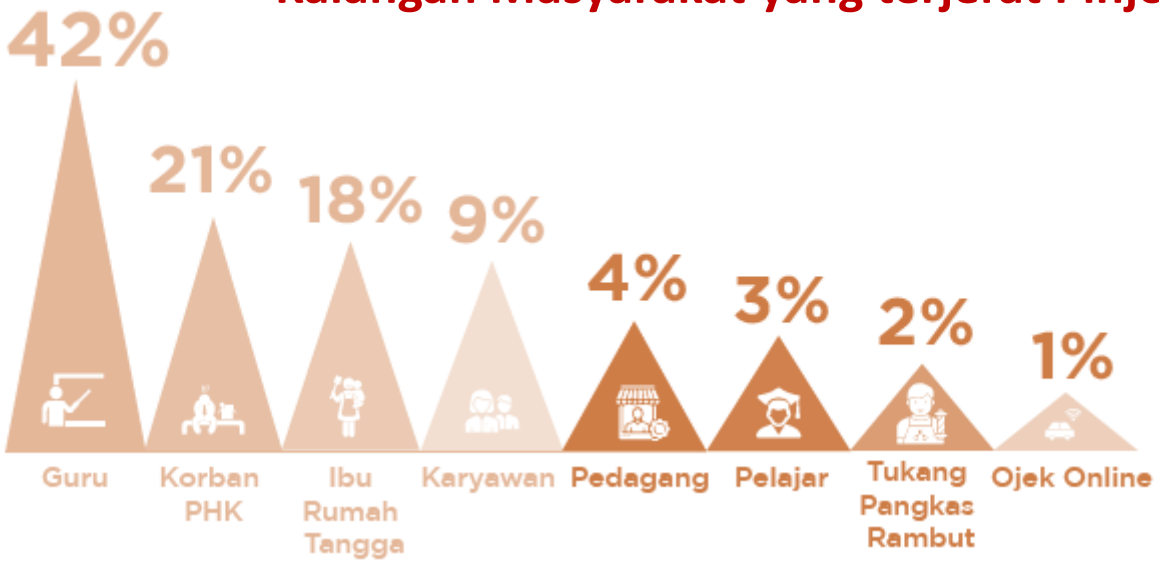

Laporan Pinjaman Online 11 Sep - 15 Nov 2021

**Sumber: Nolimit Indonesia/Indsight**

## Resiko Masyarakat Terjerat Pinjol Ilegal



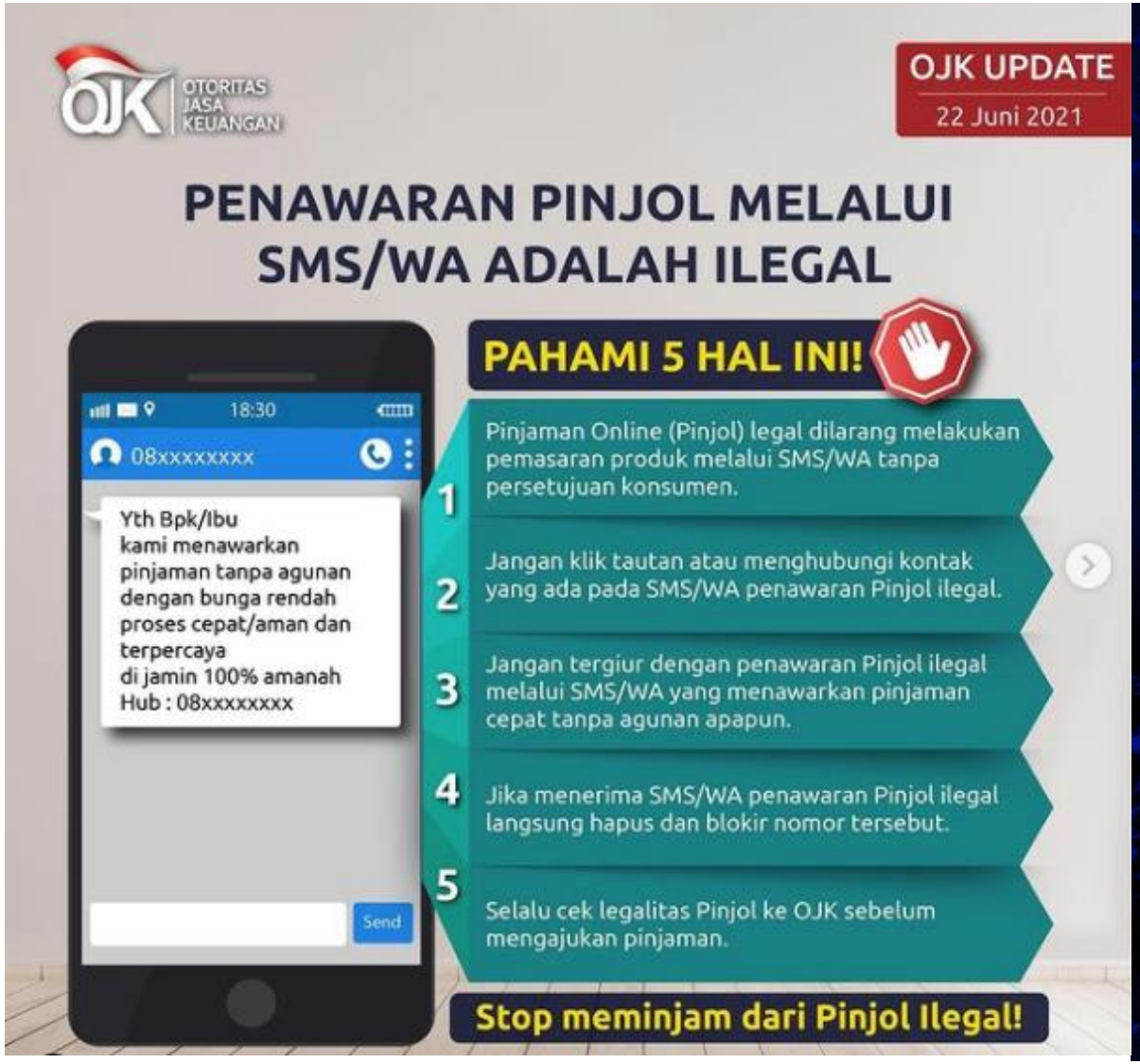

## Kalangan Masyarakat yang terjerat Pinjol



# TIPS SEBELUM MEMINJAM DI FINTECH P2P LENDING

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| **PINJAM DI PERUSAHAAN TERDAFTAR/BERIZIN DI OJK** | **PINJAM SESUAI KEBUTUHAN DAN KEMAMPUAN** | **LUNASI CICILAN TEPAT WAKTU** | **HINDARI GALI LUBANG TUTUP LUBANG** | **KETAHUI BUNGA DAN DENDA PINJAMAN SEBELUM MEMINJAM** | **PAHAMI KONTRAK PERJANJIAN** |
| Cek legalitas perusahaan pemberi pinjaman melalui telepon Kontak OJK 157 atau di website OJK (www.ojk.go.id). | Hitungannya, total pinjaman yang diperbolehkan adalah maksimal **30%** dari total penghasilan. Jangan pinjam untuk kebutuhan konsumtif agar tidak memberatkan dan jangan lupa pertimbangkan cicilan lain yang harus dibayarkan | Selalu lunasi cicilan tepat waktu untuk menghindari denda yang membengkak. Agar tidak lupa membayar, pasang pengingat di ponsel atau beri tanda pada kalender di rumah atau di kantor. | Jadikan membayar cicilan sebagai prioritas utama setelah menerima gaji. | Pelajari terlebih dahulu bunga dan denda yang ditawarkan, lakukan survei ke beberapa perusahaan *fintech* lending sebagai pembanding sebelum melakukan pinjaman. | Baca dengan teliti kontrak perjanjian yang ditawarkan, dan ajukan pertanyaan apabila belum jelas. |

# HOTLINE PINJAMAN ONLINE ILEGAL






# 5 LANGKAH PENYELESAIAN PINJAMAN JIKA TERJERAT PINJOL ILEGAL

## Segera Lunasi

Segera lunasi hutang atau pinjaman yang sudah dipinjam pada platform pinjol illegal.

## Laporkan ke SWI dan Kepolisian

Laporkan platform pinjol illegal kepada Satgas Waspada Investasi (SWI) dan Kepolisian untuk ditindaklanjuti

## Ajukan Keringanan

Jika tidak sanggup membayar, ajukan keringanan seperti pengurangan bunga, perpanjangan waktu, dan lain-lain



## Jangan Gali Lubang, Tutup Lubang

Jangan mencari pinjaman baru untuk membayar utang lama.

## Laporkan Penagihan Tidak Beretika

Jika mendapat penagihan tidak beretika (teror, intimidasi, dan pelecehan), segera:

- Blokir semua nomor kontak yang mengirim teror.
- Beritahu seluruh kontak di ponsel jika mendapat pesan pinjol ilegal agar diabaikan.
- Lapor ke polisi.
- Lampirkan laporan polisi ke kontak penagih yang masih muncul.

# PENANGANAN PINJOL OLEH POLDA JATENG

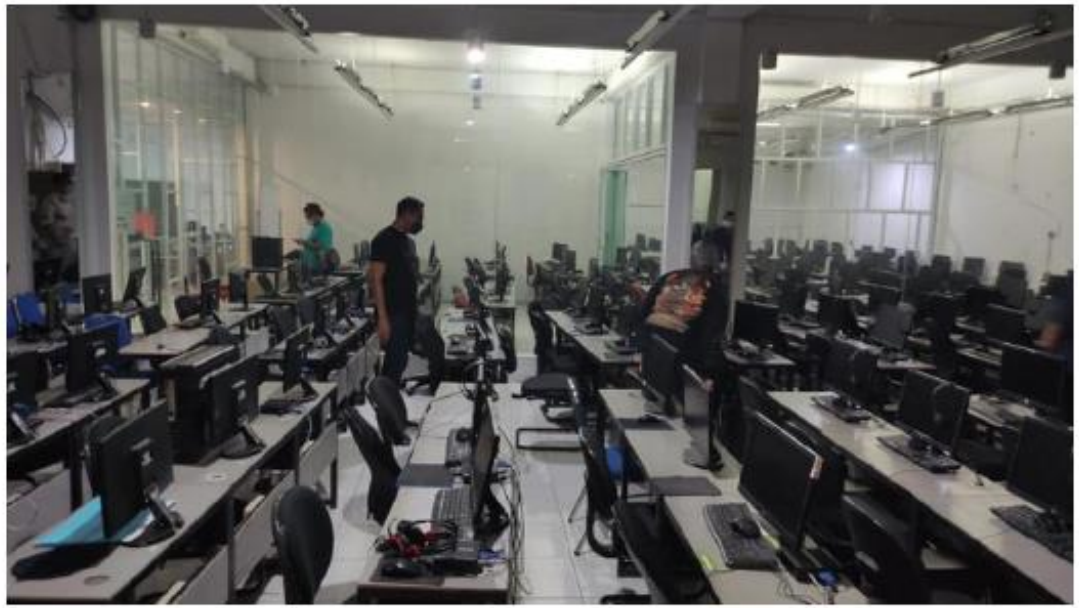
## Polda Jateng Bongkar Kantor Pinjol Ilegal! 5 Orang Diamankan

Tim detikcom - detikNews

Senin, 18 Okt 2021 17:03 WIB

2 komentar

BAGIKAN



Polda Jateng bongkar pinjol ilegal (Foto: Istimewa)

## Polda Jateng bongkar sindikat penagih pinjol

Selasa, 19 Oktober 2021 14:36 WIB

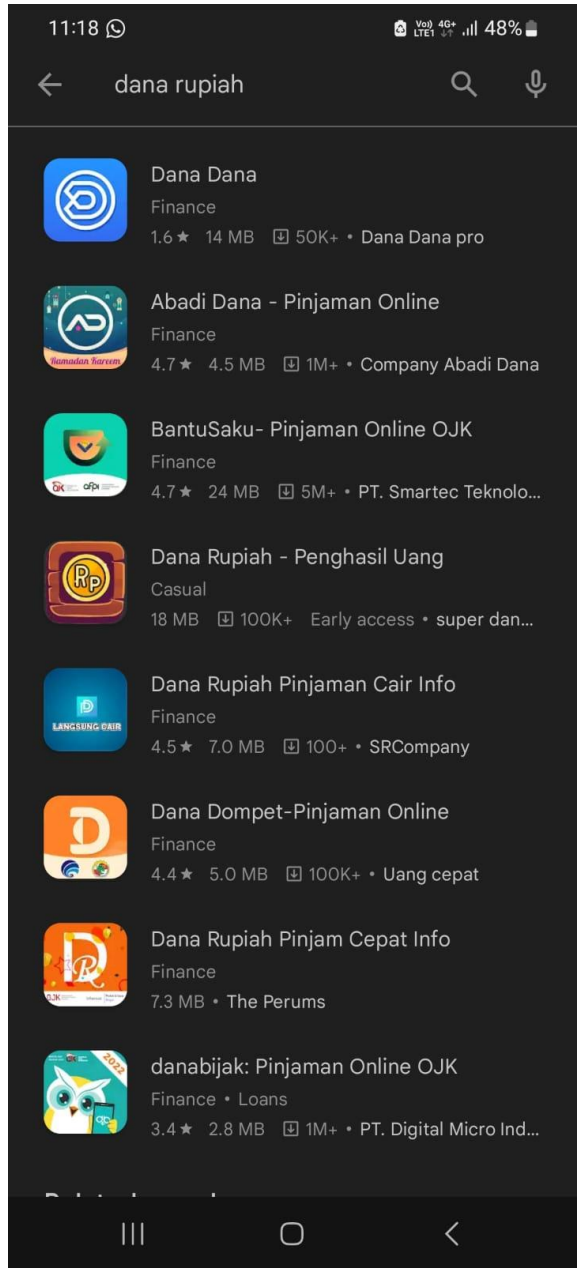



*Seorang penagih utang yang bekerja untuk salah satu perusahaan penyedia jasa penagihan aplikasi pinjaman daring ilegal diamankan Polda Jateng di Semarang, Selasa. ANTARA/ I.C. Senjaya*

# MODUS PINJOL ILEGAL

1. Nama disamakan dengan pinjaman online legal/berizin di OJK
2. Logo disamakan dengan pinjaman online legal/berizin di OJK
3. Menampilkan logo OJK dan AFPI (Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia)

1. Dikenakan bunga tidak sesuai perjanjian;
2. Membayar lunas juga akan tetap ditagih dan lain sebagainya;
3. Diancam dengan akan menyebarkan data pribadi




PEMERINTAH TINDAK
TEGAS PINJOL ILEGAL

# WASPADA INVESTASI

# KORBAN PINJAMAN ONLINE/INVESTASI ILEGAL



CNN Indonesia

Home Nasional Internasional Ekonomi Olahraga Teknologi Otomotif Hiburan Gaya Hidup

Dana Haji Indonesia Masters Sidang Ferdy Sambo Ketum PSSI

Home > Ekonomi > Keuangan

Ratusan Mahasiswa IPB Jadi Korban Pinjol Gegara Ikut Bisnis Online

CNN Indonesia

Selasa, 15 Nov 2022 12:47 WIB

Bagikan :

Ratusan mahasiswa Institut Pertanian Bogor (IPB) terjerat pinjaman online (pinjol) hingga disambangi penagih utang (debt collector) ke rumahnya. Ilustrasi. (iStock/fizkes).

**KASUS PENIPUAN**

**INVESTASI TOKO ONLINE DI BOGOR DAN TASIKMALAYA**

1. **Kasus penipuan berkedok kerja sama usaha penjualan online dengan imbal hasil 10% per transaksi.** Mahasiswa diminta untuk meminjam dari perusahaan pembiayaan. Uang hasil pinjaman tersebut masuk ke pelaku, tapi tidak ada barang yang diserahkan ke pembeli (fiktif). Mahasiswa tertarik untuk ikut berinvestasi karena pelaku berjanji akan membayar cicilan hutang dari pemberi pinjaman tersebut. Dalam perkembangannya, pelaku tidak memenuhi janjinya untuk membayar cicilan hutang, sehingga tenaga penagih melakukan penagihan kepada mahasiswa sebagai peminjam.
2. **Aplikasi yang digunakan adalah perusahaan pembiayaan.** Korban sebanyak 317 orang termasuk 116 orang mahasiswa IPB dengan kerugian sebanyak Rp2,3 miliar. Kasus ini sudah ditangani oleh Polresta Bogor.
3. **Hal yang telah dilakukan SWI, koordinasi dengan:**
   a. Polresta Bogor untuk mendapatkan informasi penanganan kasus.
   b. Rektorat IPB untuk melakukan edukasi ke mahasiswa.

# SATGAS WASPADA INVESTASI



**Doni Salmanan Tersangka Kasus Quotex, Cek Daftar Investasi Ilegal Tahun 2022**



**Bareskrim Resmi Tahan Indra Kenz dalam Kasus Binomo**

SAGEFOX

# SATGAS WASPADA INVESTASI

Satgas Waspada Investasi

**ANGGOTA**

OTORITAS JASA KEUANGAN · BANK INDONESIA · KEMENTERIAN PERDAGANGAN REPUBLIK INDONESIA · KOMINFO · KEMENKOPUKM · KEMENTERIAN INVESTASI/BKPM · PPATK

Satgas Waspada Investasi merupakan **wadah koordinasi 12 Kementerian dan Lembaga** dalam rangka pencegahan dan penanganan dugaan tindakan melawan hukum di bidang penghimpunan dana masyarakat dan pengelolaan investasi. Selain di Jakarta, juga **terdapat 45 Tim Kerja Satgas Waspada Investasi Daerah**.

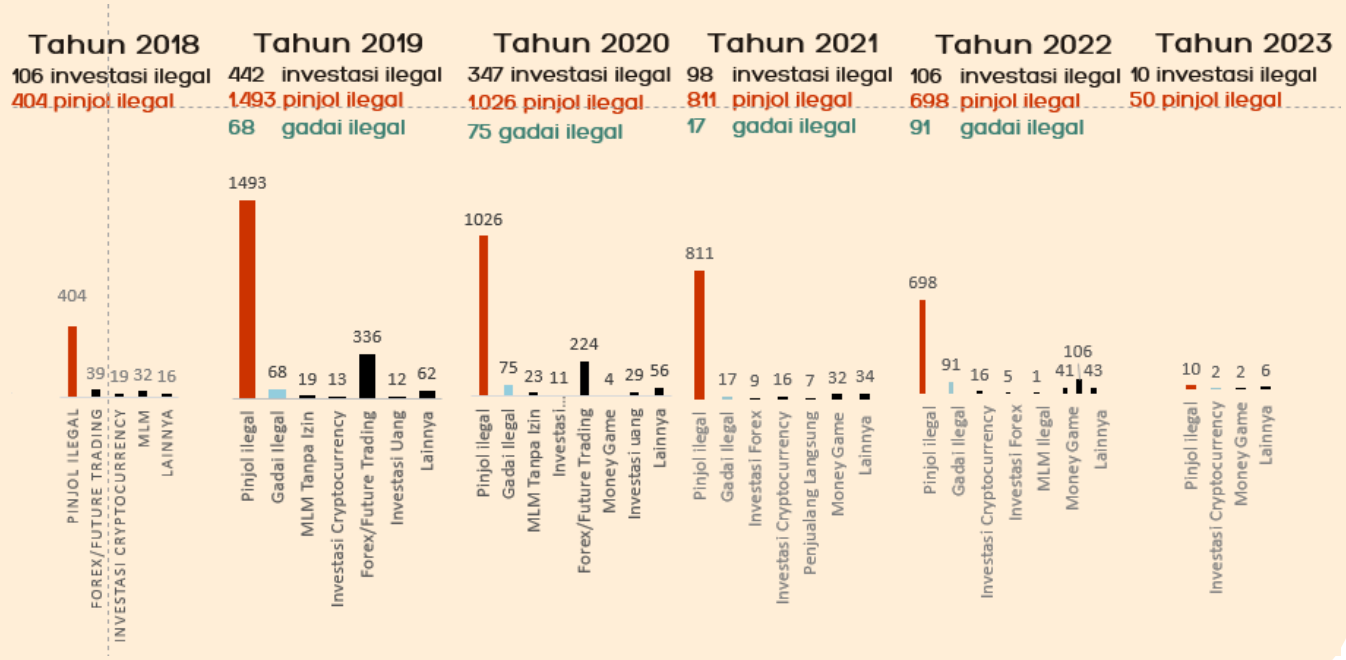
## PENCEGAHAN

- memberikan rekomendasi untuk menyusun produk hukum dan kebijakan terkait pencegahan investasi ilegal.
- edukasi dan sosialisasi kepada masyarakat tentang praktek investasi ilegal oleh pihak yang tidak punya izin atau menyalahgunakan izin.
- pemantauan potensi terjadinya investasi ilegal.

## PENANGANAN

- inventarisasi kasus dugaan investasi ilegal yang berpotensi merugikan masyarakat.
- analisis kasus dugaan investasi ilegal, sesuai ketentuan.
- menghentikan/ menghambat maraknya kasus investasi ilegal berpotensi merugikan masyarakat.
- melakukan pemeriksaan dan/atau klarifikasi bersama terkait dugaan pelanggaran dan tindak lanjut untuk menghentikan investasi ilegal, **sesuai tugas dan wewenang masing-masing**.
- menelusuri bersama terhadap situs-situs investasi ilegal yang berpotensi merugikan masyarakat.
- menyusun rekomendasi tindak lanjut penanganan dugaan investasi ilegal kepada masing-masing pihak sesuai kewenangannya.
- melaporkan dugaan investasi ilegal kepada pihak berwenang.

## ENTITAS YANG DIHENTIKAN SWI



# INVESTASI ILEGAL

Satgas Waspada Investasi

**Kerugian** masyarakat akibat Investasi Ilegal tahun 2018-2022 mencapai **Rp126 Triliun**




## CIRI-CIRI INVESTASI ILEGAL

1. Menjanjikan keuntungan tidak wajar dalam waktu cepat
2. Menjanjikan bonus dari perekrutan anggota baru *"member get member"*
3. Memanfaatkan tokoh masyarakat/ tokoh agama/ *Public Figure* untuk menarik minat berinvestasi
4. Klaim tanpa risiko (*free risk*)
5. Legalitas tidak jelas
   a. Tidak memiliki izin usaha
   b. Memiliki izin kelembagaan (PT, Koperasi, CV, Yayasan, dll) tapi tidak punya izin usaha.
   c. Memiliki izin kelembagaan dan izin usaha namun melakukan kegiatan yang tidak sesuai dengan izinnya.

## PENYEBAB MARAKNYA INVESTASI ILEGAL

1. **Pelaku**
   a. Kemudahan membuat aplikasi, web dan penawaran melalui media sosial
   b. Banyak *server* di luar negeri
2. **Masyarakat**
   a. Mudah tergiur bunga tinggi.
   b. Belum paham investasi

## UPAYA SWI

**UPAYA PENCEGAHAN**

- Edukasi kepada masyarakat luas.
- *Crawling* data melalui sistem waspada investasi

**UPAYA PENANGANAN**

- Rapat koordinasi
- Mengumumkan investasi ilegal kepada masyarakat.
- *Cyber patrol* dan mengajukan blokir situs dan aplikasi secara rutin kepada Kominfo.
- Laporan informasi kepada Bareskrim Polri

✓ Bagaimana dengan pengembalian dana masyarakat?

Cukup sulit, terutama apabila uangnya sudah digunakan oleh pelaku investasi ilegal atau sudah dibagi-bagi kepada *member-member* lama.

✓ Apabila menerima penawaran investasi dengan iming-iming imbal hasil tinggi, kenali:

2L

**Legal:** Status Perizinan (Badan Hukum & Produk)

**Logis:** Imbal hasil wajar dan memiliki risiko

# 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 asset 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.

# PERAN KEMENTERIAN/LEMBAGA DALAM PENANGANAN PINJOL ILEGAL

Satgas Waspada Investasi

**KASUS PERMASALAHAN**

- Penawaran melalui web, aplikasi, SMS, media sosial.
- Penyebaran data pribadi.
- Server di luar negeri.

- Penawaran pinjol ilegal berkedok koperasi.
- KSP legal fasilitasi pinjol ilegal.

- Bank dan Penyedia Jasa Pembayaran (PJP) memfasilitasi transaksi pinjol ilegal dengan *virtual account*
- Ada aggregator yang memfasilitasi pinjol ilegal

- Melakukan pemerasan dan penipuan
- Melakukan teror, intimidasi, pelecehan

*Cyber Patrol* → KOMINFO

Pemblokiran → KOMINFO

Pembinaan KSP → KEMENKOPUKM

Pembinaan Aggregator → OJK Otoritas Jasa Keuangan

Penguatan KYC Bank dan PJP → Bank Indonesia, Bank Sentral Republik Indonesia

Penegakan Hukum → Polri

**EDUKASI**

# WASPADA DAN LAPORKAN: INVESTASI ILEGAL DAN PINJOL ILEGAL

Satgas Waspada Investasi

OJK OTORITAS JASA KEUANGAN

**KONTAK OJK 157**

**Jam operasional: 08.00 – 17.00 WIB**
**Fax: 021 386 6032**
**Whatsapp: 081157157157**

**konsumen@ojk.go.id**
**waspadainvestasi@ojk.go.id**

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

**Anggota Dewan Komisioner OJK**
**Bidang EPK, Menara Radius Prawiro Lt 24**
**Komplek Perkantoran Bank Indonesia**
**Jl. M.H. Thamrin No. 2, Jakarta**

***QR CODE* ADUAN**
https://bit.ly/FormPengaduanSWI

# MEDIA SOSIAL OJK KR3 JAWA TENGAH DAN DIY

## ojk_jatengdiy

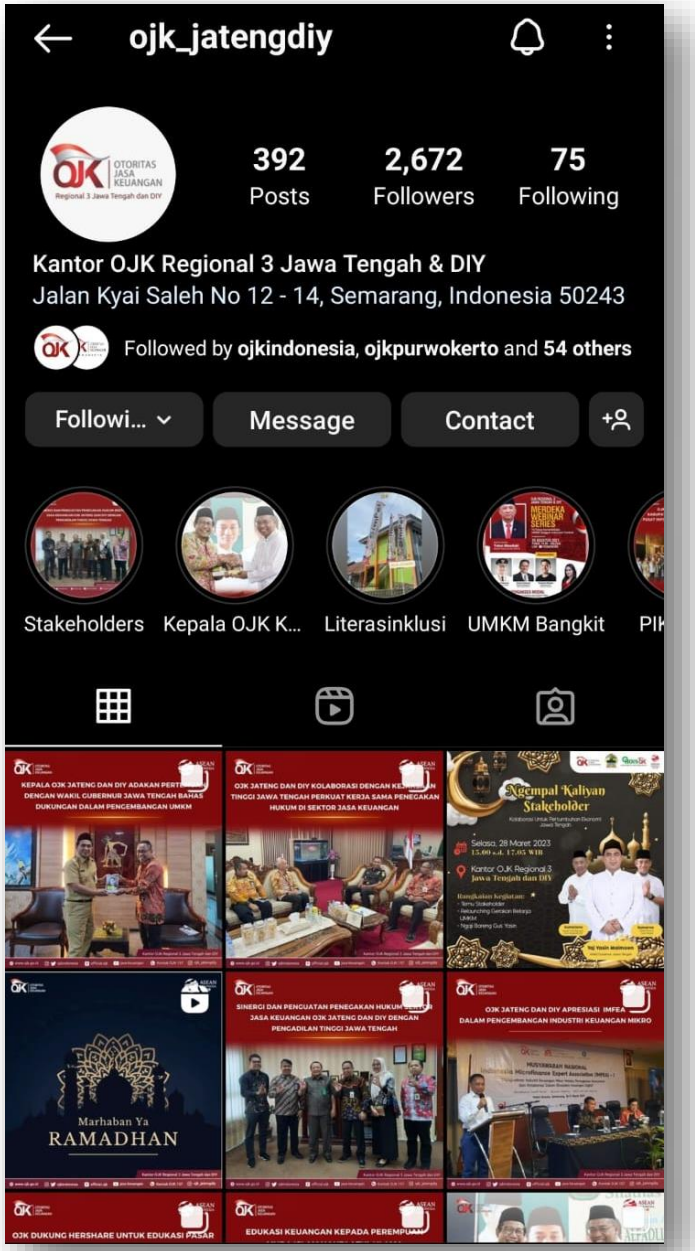
- Informasi terkini tentang modus penipuan dengan mengatasnamakan industry jasa Keuangan di Jawa Tengah;
- Informasi terkini lomba dan kompetisi seputar industri jasa Keuangan di Jawa Tengah;
- Perkembangan industri jasa Keuangan di Jawa Tengah;
- Pelaksanaan program OJK Kantor Regional 3 Jawa Tengah dan DIY









# MATUR SUWUN



# LAMPIRAN

# INFORMASI DAN REGISTRASI MAGANG OJK KR3 JATENG DAN DIY

https://bit.ly/SINEMAKR3

SAGEFOX

# REGULATOR FINTECH DI INDONESIA

OTORITAS JASA KEUANGAN

danamas · KOINWORKS · modalku · amartha · investree

**P2P Lending**

VOSPAY · trustingsocial · privyid · halofina · cermati · Finansialku

**Inovasi Keuangan Digital**

BIZHARE · CrowdDana

***Securities Crowdfunding***

BANK INDONESIA

gopay · DANA · OVO · DOKU · Shopee Pay · Link Aja!

**E-Payment, E-wallet dan E-money**

KEMENTERIAN PERDAGANGAN REPUBLIK INDONESIA
MINISTRY OF TRADE

Shopee · tokopedia · blibli · Bukalapak · Lazada · sociolla

**E-commerce**

BAPPEBTI

Tokocrypto · digital exchange.id · LUNO · INDODAX

**Crypto Exchanger**

**Platform *Trading* Emas Digital**

KEMENTERIAN KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA

pajak · JURNAL · sipajak · accurate · SPT · NEBULA Surya Corpora

**Aplikasi Perpajakan**

KEMENTERIAN SOSIAL REPUBLIK INDONESIA

Kitabisa.com · BenihBaik.com · WeCare.id

***Social Crowdfunding***

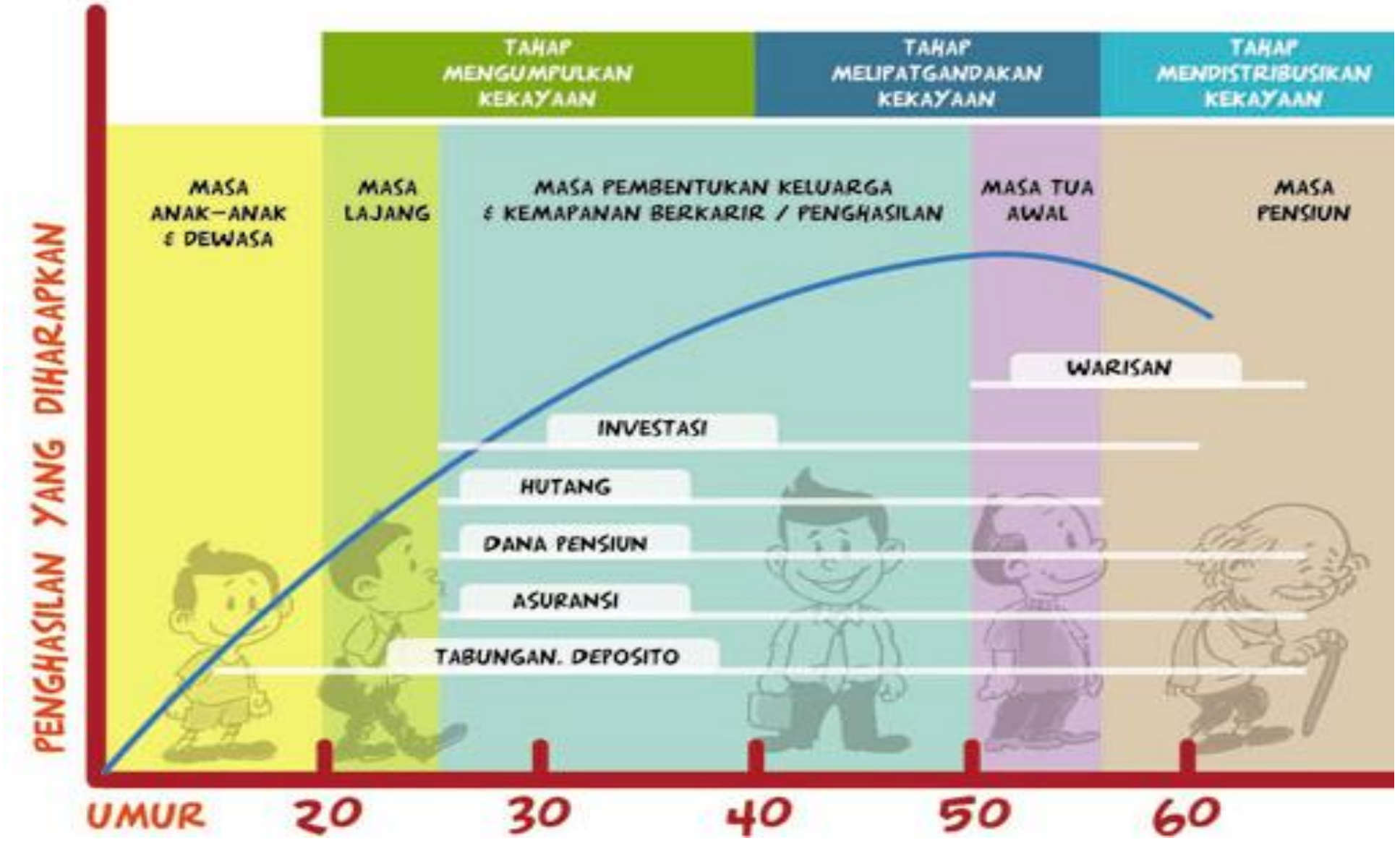
KEMENTERIAN KOPERASI DAN UKM REPUBLIK INDONESIA

**Koperasi Digital*)**

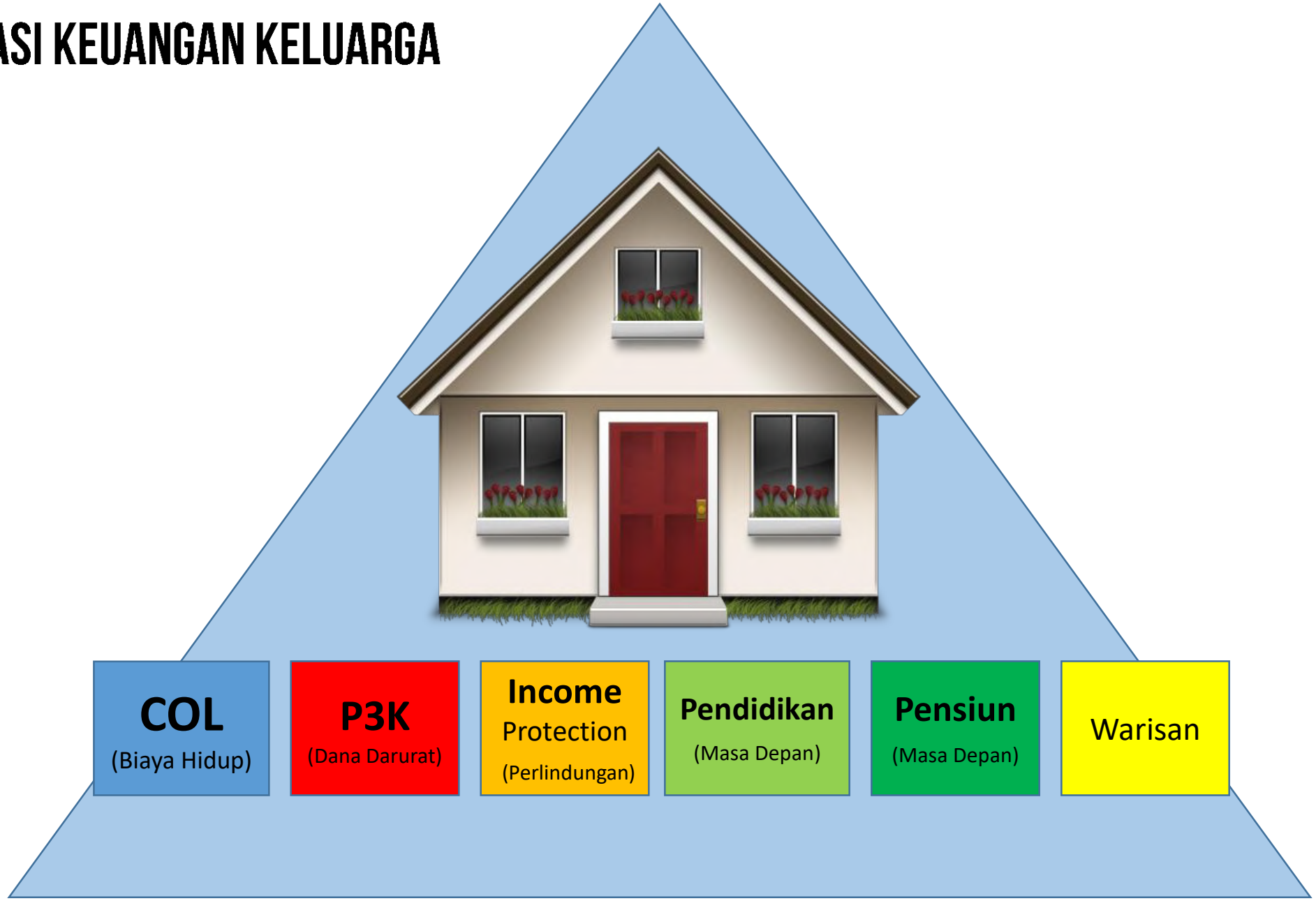
* sedang menunggu peraturan dari Otoritas terkait

# PERENCANAAN KEUANGAN

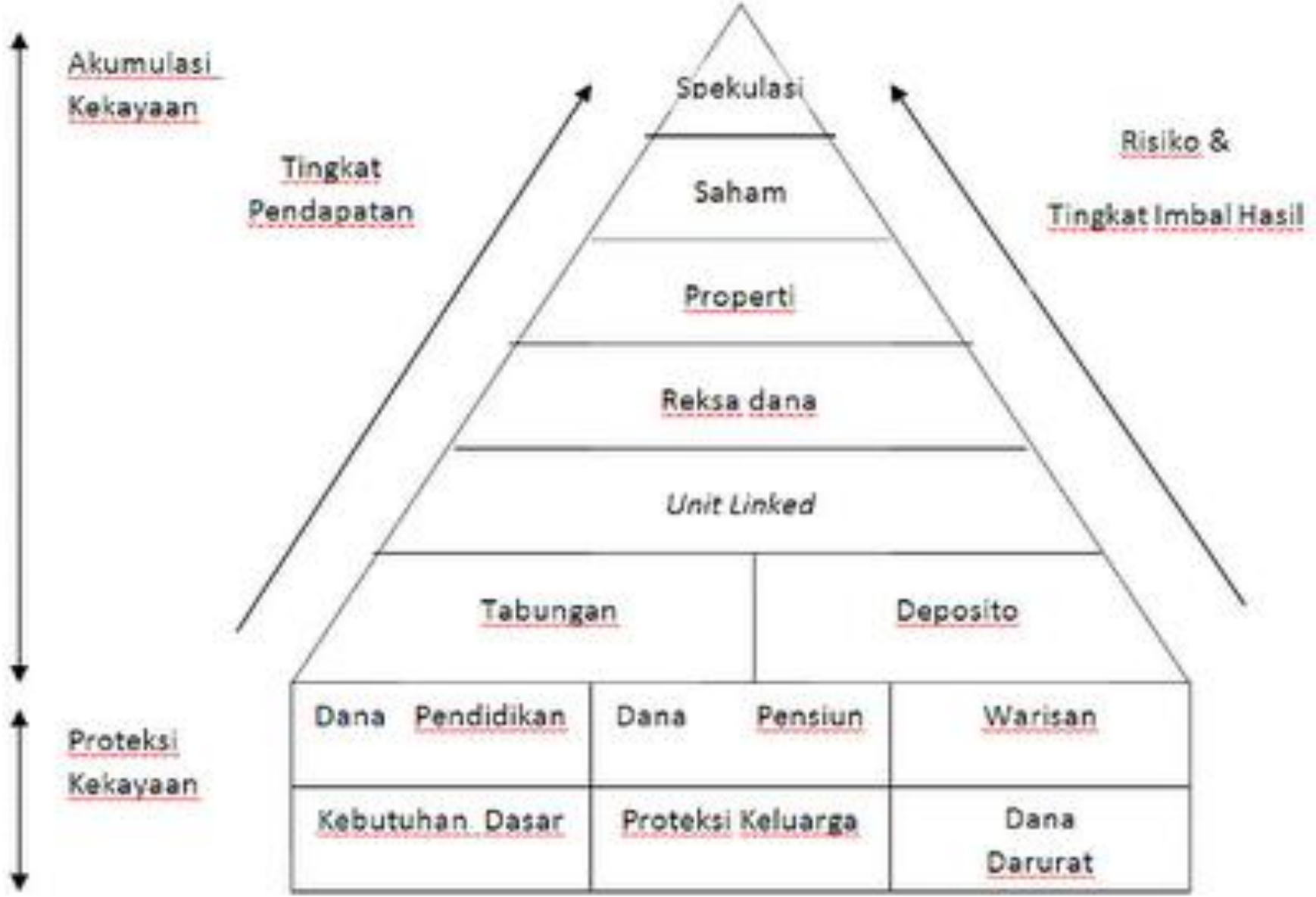
# SIKLUS KEHIDUPAN KEUANGAN



# FONDASI KEUANGAN KELUARGA



# FONDASI KEUANGAN KELUARGA



# PENGATURAN SANKSI PIDANA INVESTASI ILEGAL

## LARANGAN MELAKUKAN KEGIATAN TANPA IZIN

**Pasal 237 UU 4/2023 (UU P2SK)** Setiap Orang **dilarang** melakukan:

a. penghimpunan dana dari masyarakat dan/atau untuk disalurkan kepada masyarakat;
b. penerbitan surat berharga yang ditawarkan kepada masyarakat;
c. penyediaan produk atau jasa sistem pembayaran; dan
d. kegiatan lain yang dapat dipersamakan dengan penghimpunan dana, penyaluran dana, pengelolaan dana, keperantaraan di sektor keuangan, dan penyediaan produk atau jasa sistem pembayaran,

selain yang telah diatur dalam ketentuan perundang-undangan dan berdasarkan peraturan perundang-undangan diwajibkan memiliki izin dari otoritas sektor keuangan.

**Pengecualian:**

**Penjelasan Pasal 237 UU P2SK**

Ketentuan tersebut **tidak dimaksudkan untuk mencakup penghimpunan dana di luar sektor keuangan**, misalnya arisan keluarga dan penghimpunan dana untuk tujuan sosial.

**Tidak termasuk** penambahan modal tanpa hak memesan efek terlebih dahulu (*priuate plaement*) dan modal ventura

## SANKSI PIDANA

**Pasal 305 ayat (1) UU P2SK**

Setiap Orang yang dengan sengaja melanggar ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 237 diancam dengan **pidana penjara paling singkat 5 (lima) tahun dan paling lama 10 (sepuluh) tahun dan pidana denda paling sedikit Rp1.000.000.000 (satu miliar rupiah) dan paling banyak Rp 1.000.000.000 (satu triliun rupiah).**

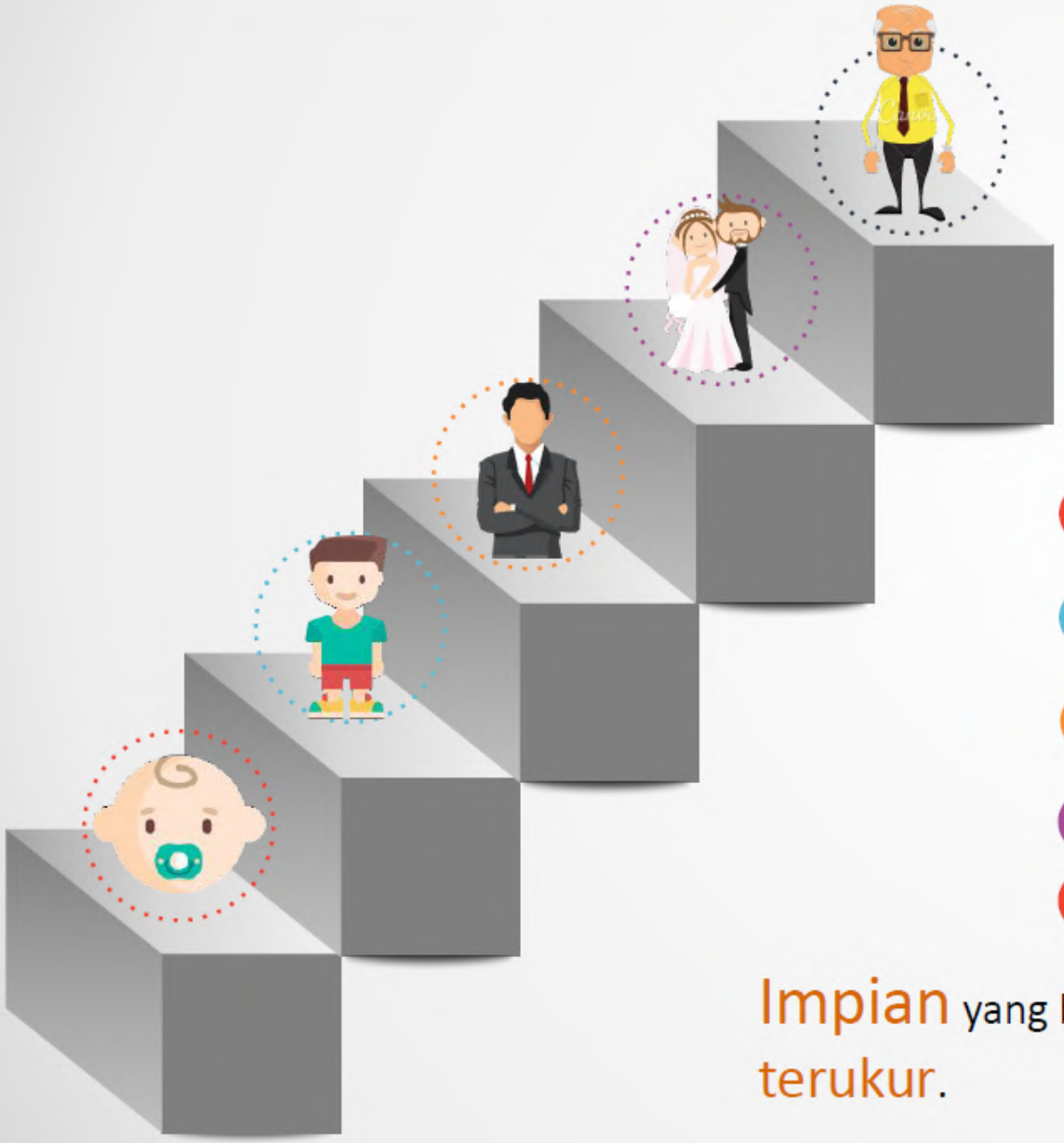
**Pidana bagi Korporasi**

**Pasal 305 ayat (2) UU P2SK**

Dalam hal kegiatan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dilakukan oleh badan hukum yang berbentuk perseroan terbatas, **penjatuhan pidana dilakukan terhadap badan hukum, pihak yang memberi perintah** melakukan perbuatan itu, **dan/atau yang memimpin perbuatan** itu.

SAGEFOX

# IMPIAN = TUJUAN KEUANGAN



**IMPIAN** tidak mengenal usia,

Mari kita **TETAPKAN IMPIAN!**

## IMPIAN (SMART):

- Spesifik
- Measurable
- Attainable
- Realistic
- Timely

**Impian** yang baik adalah yang **spesifik** dengan jangka waktu yang **jelas dan terukur**.

# IMPIAN

Membeli rumah seharga Rp 500 juta dalam 10 tahun ke depan

Uang Muka/ DP: 30% x Rp 500 juta = Rp 150 juta
Sisa: Rp 350 juta dicicil dari penghasilan setelah bekerja

Rincian uang muka:
Rp 150 juta : 10 tahun = Rp 15 juta/ tahun
Rp 15 juta : 12 bulan = ± Rp 1,5 juta/ bulan
Rp 1,5 juta : 30 hari = Rp 50 ribu/ hari

Rp 50 ribu per hari????

# PERIKSA KESEHATAN KEUANGAN

OTORITAS JASA KEUANGAN

Apakah Uang Masuk Lebih Besar dari Uang Keluar?

Sisa/ kurang ?

uang masuk harus lebih besar daripada uang keluar

Berapa Proporsi pembayaran Hutang Anda?

Cicilan utang

cicilan hutang setiap bulan paling banyak 30% dari pemasukan

Apakah Anda Memiliki Dana Darurat?

Dana darurat

punya uang untuk berjaga-jaga minimal 3x pengeluaran bulanan

Apakah Anda Mempunyai Tabungan?

Simpanan rutin

punya simpanan rutin setiap bulan min 10% dari pemasukan

# PENYEBAB MASALAH KEUANGAN



# MENYUSUN ANGGARAN

OTORITAS JASA KEUANGAN

Mengapa Perlu Membuat Anggaran ?

- Supaya kita bisa memperkirakan berapa uang yang kita butuhkan bulan berikutnya
- Jadi lebih disiplin menabung
- Untuk mencapai keinginan
- Memupuk perilaku keuangan yang sehat dan dapat mengatur aliran uang kas dan nilai harta bersih Anda

# PANDUAN UMUM MENYUSUN ANGGARAN

| JENIS PENGELUARAN | KISARAN PENGELUARAN |
|---|---|
| 1. Biaya Sosial | 10% |
| 2. Menabung/ Investasi, Proteksi dan Dana Darurat | 20% |
| 3. Kewajiban Utang | 30% |
| 4. Kebutuhan sehari-hari, makan, sekolah anak, tagihan telepon, PAM, PLN, hiburan, olahraga | 40% |

# TABUNGAN DAN INVESTASI

OTORITAS JASA KEUANGAN

## UANG DAPAT DISIMPAN DI:



Tabungan di Bank

Tabungan emas

Dana pensiun

Reksa dana mikro

Menabung saham

# TIPS PENGELOLAAN KEUANGAN

OTORITAS JASA KEUANGAN

1. Bagikan Dalam Amplop Terpisah

2. Bedakan antara kebutuhan dan keinginan

3. Bijak dalam berutang

4. Persiapkan dana darurat

5. Siap menghadapi risiko