

# 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.



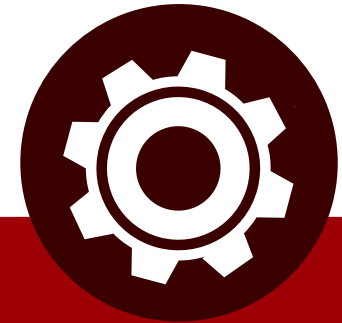
Regulator dan Pengawas  
Jasa Keuangan yang  
Terintegrasi



**Regulator & Pengawas  
Perbankan**

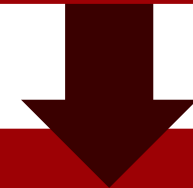


**Regulator & Pengawas  
Pasar Modal dan IKNB**



## TUGAS OJK

Mengatur, Mengawasi, dan  
(Melindungi)



**Preventif**  
Edukasi Keuangan

**Kuratif**  
Penanganan Pengaduan

## LATAR BELAKANG

### KONGLOMERASI BISNIS



allobank



### 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 (Letter 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

# 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



# 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



UU OJK  
21/2011

# LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN DI INDONESIA



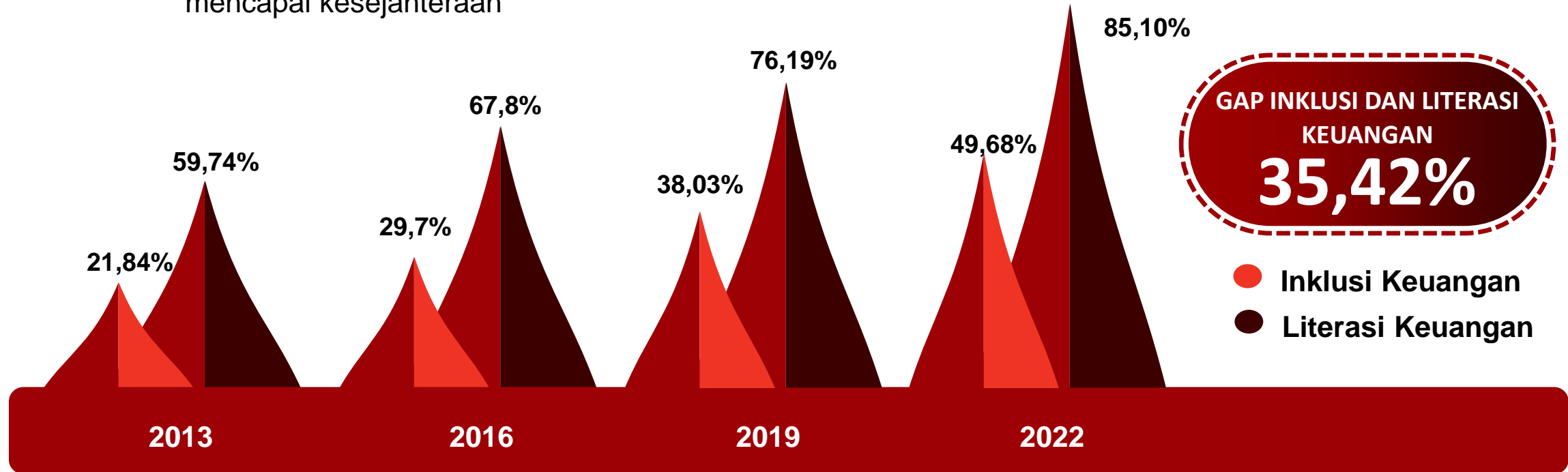
## INKLUSI KEUANGAN

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



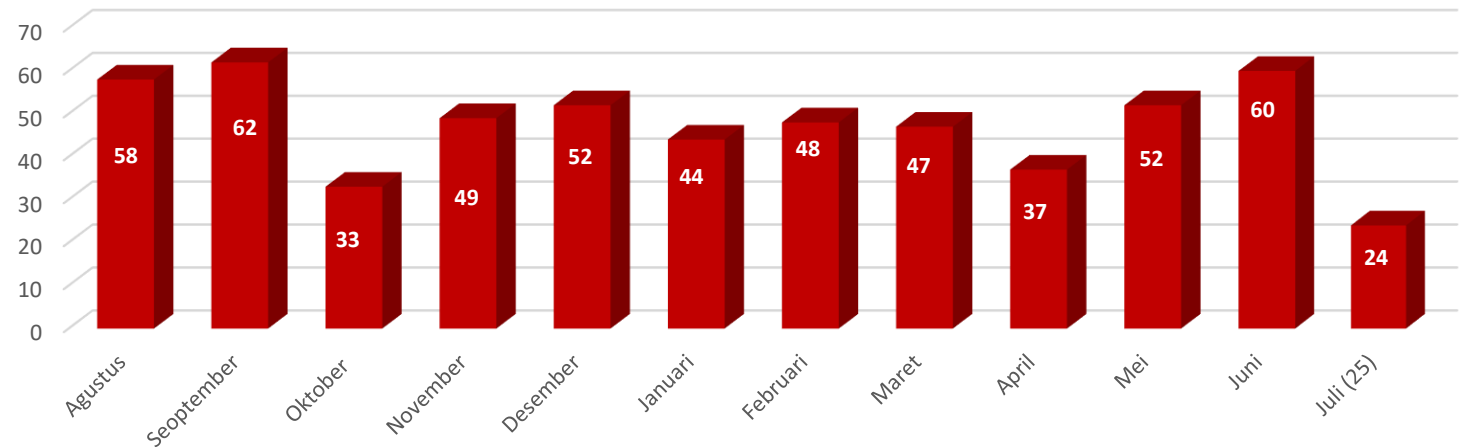


## DAMPAK GAP LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN

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.



Trend Pengaduan di OJK Regional 3 Jawa Tengah dan DIY



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

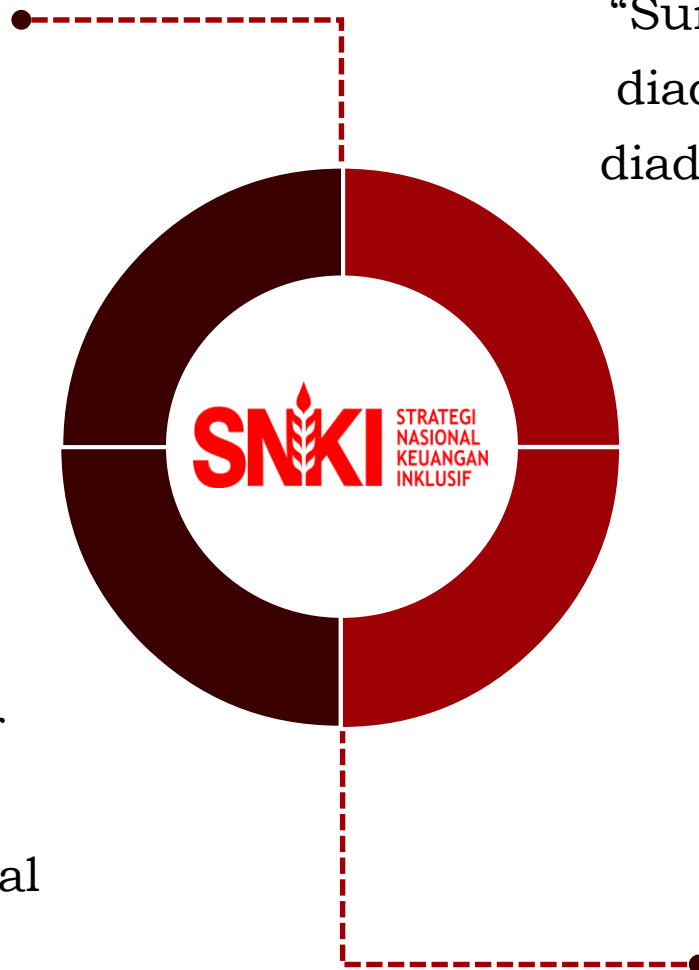
# TARGET INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN 2023-2024



**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**

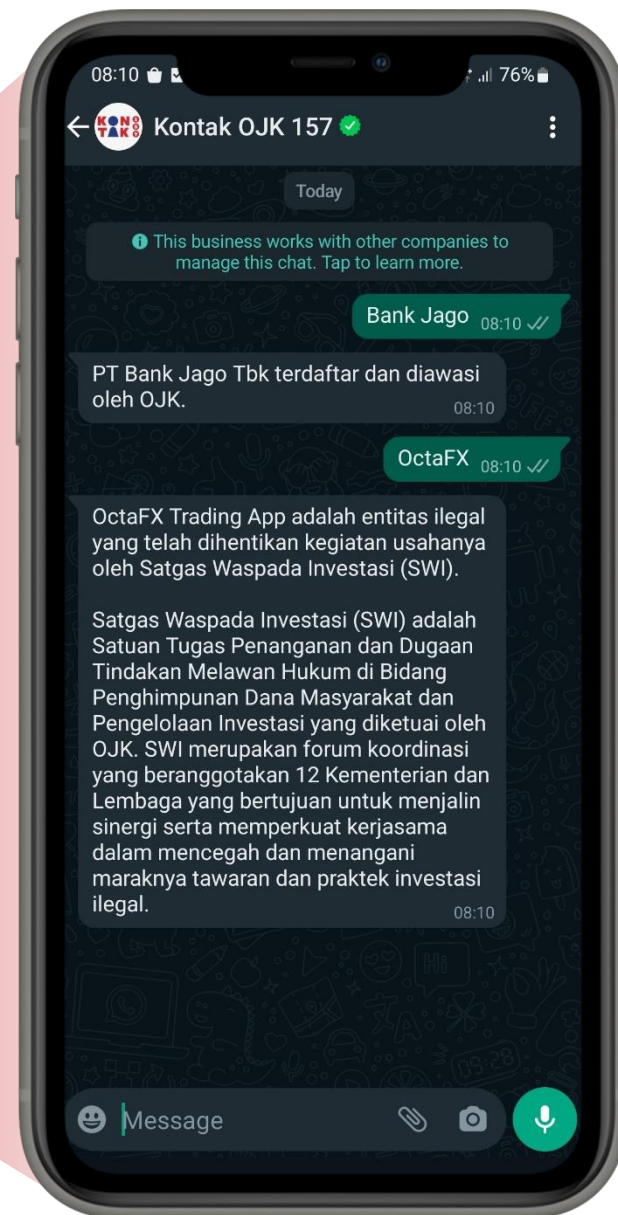


# KONTAK OJK 157

*Punya pertanyaan tentang lembaga jasa Keuangan?*

**KONTAK** 1  
**TAK** 5  
7

 **WHATSAPP**  
**081 157 157 157**



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

Akses website: [kontak157.ojk.go.id](http://kontak157.ojk.go.id)



Tentang Kami

Sektor Jasa Keuangan

Tiketing

Satgas Waspada Investasi

Publikasi

Peraturan dan Kepatuhan

Bantuan



## KONTAK 157

### OTORITAS JASA KEUANGAN

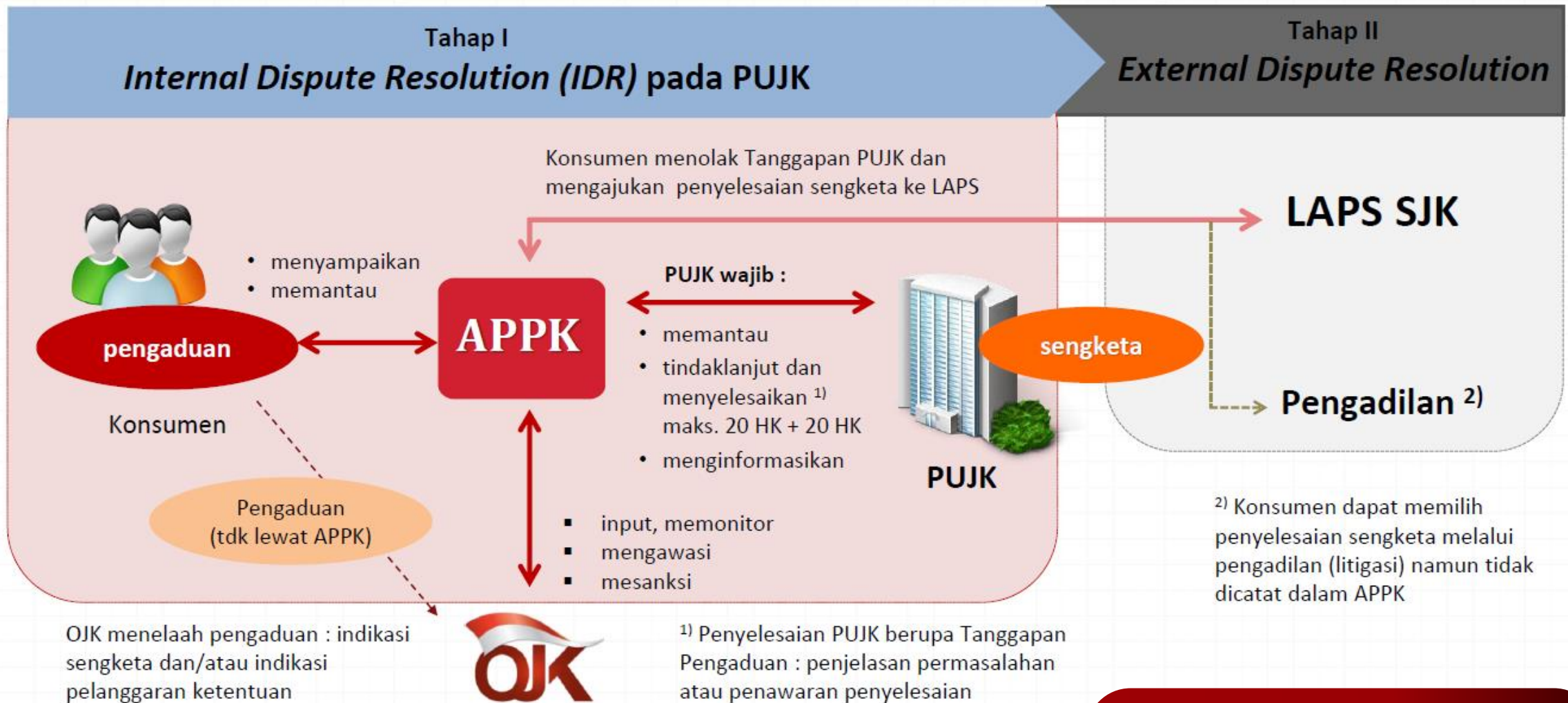
**Selamat Datang di**  
Aplikasi Portal Perlindungan Konsumen (**APPK**)

Bertanya, melaporkan atau menyampaikan pengaduan produk atau layanan keuangan akan menjadi lebih mudah!





# SKEMA PENYELESAIAN PENGADUAN DI OJK



[kontak157.ojk.go.id](https://kontak157.ojk.go.id)

# PENTINGNYA PENGELOLAAN KEUANGAN

## Pengelolaan Keuangan

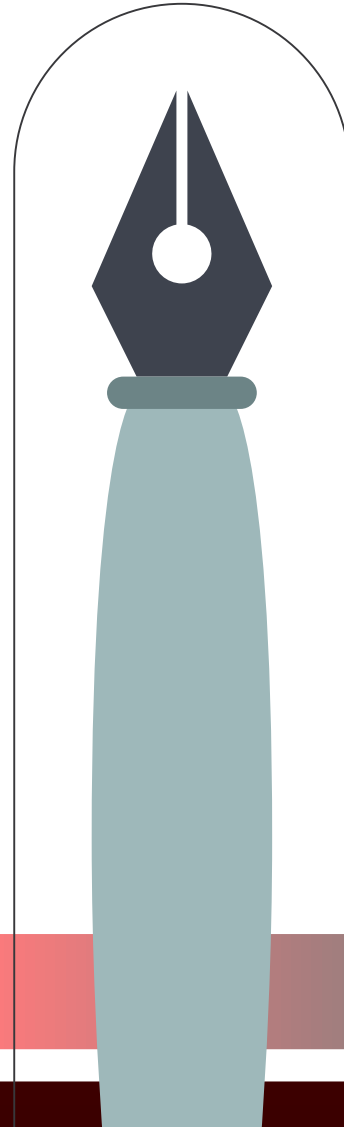
Menetapkan tujuan keuangan, merapikan anggaran bulanan, hidup hemat

## Memiliki Tabungan

Mengatasi pengeluaran tidak terduga, menghindari hutang, keuangan lebih teratur

## Mencapai Tujuan Keuangan

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

kumparancom

**BISNIS UPDATE**

kumparan

Aset: YouTube/OJK

**Sekarang banyak pemberi kerja minta calon pegawainya bersih dari masalah keuangan, artinya SLIK-nya (BI Checking) bersih**

**Sardjito | Deputi Komisioner**  
Terkait perusahaan mensyaratkan SLIK (BI Checking) harus bersih

## 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

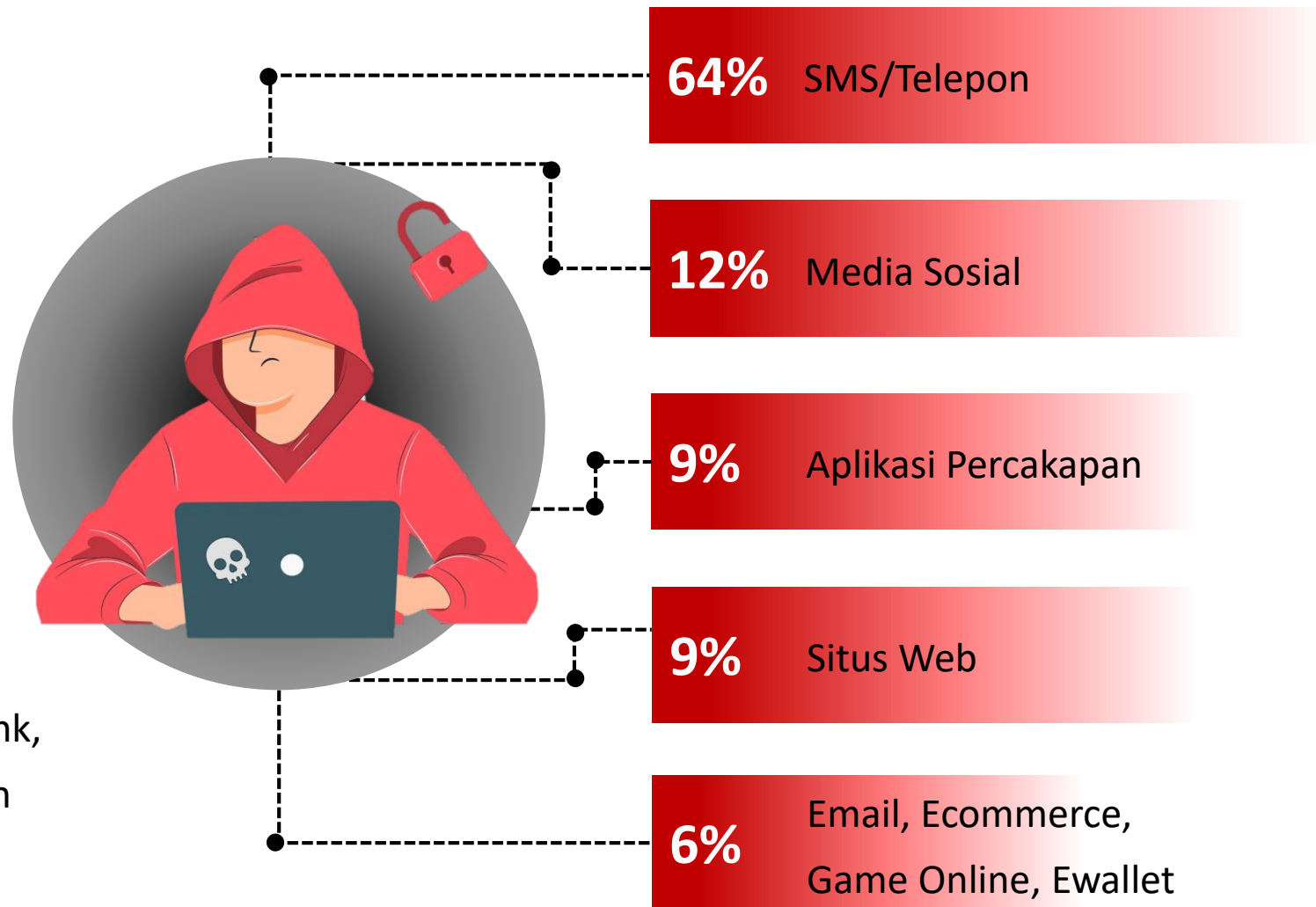
**Modus penipuan** di era modern telah bergeser dengan menggunakan media teknologi dengan tujuan mengambil data konsumen yang dipergunakan untuk mengakses fasilitas keuangan

**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



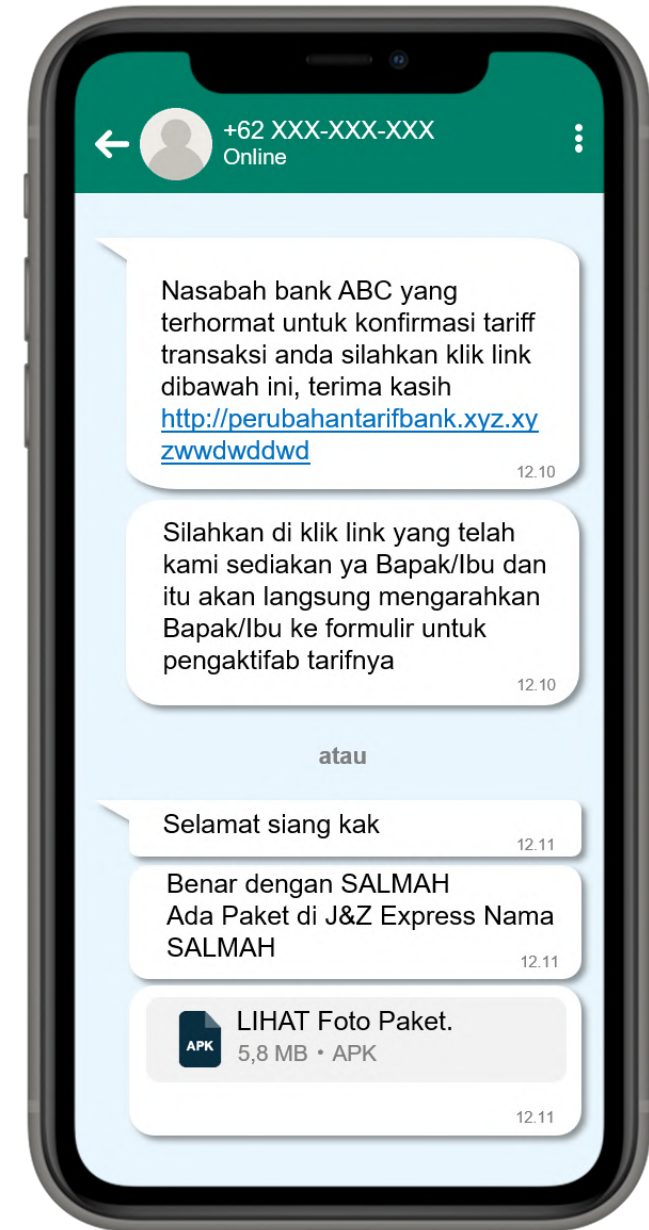
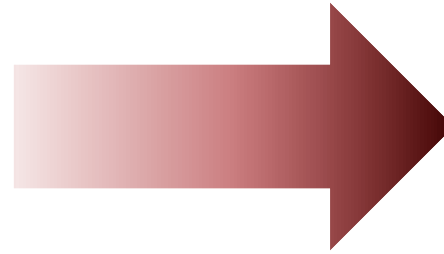
## MODUS SNIFFING

 **HATI HATI!**  
**JANGAN DI KLIK!**

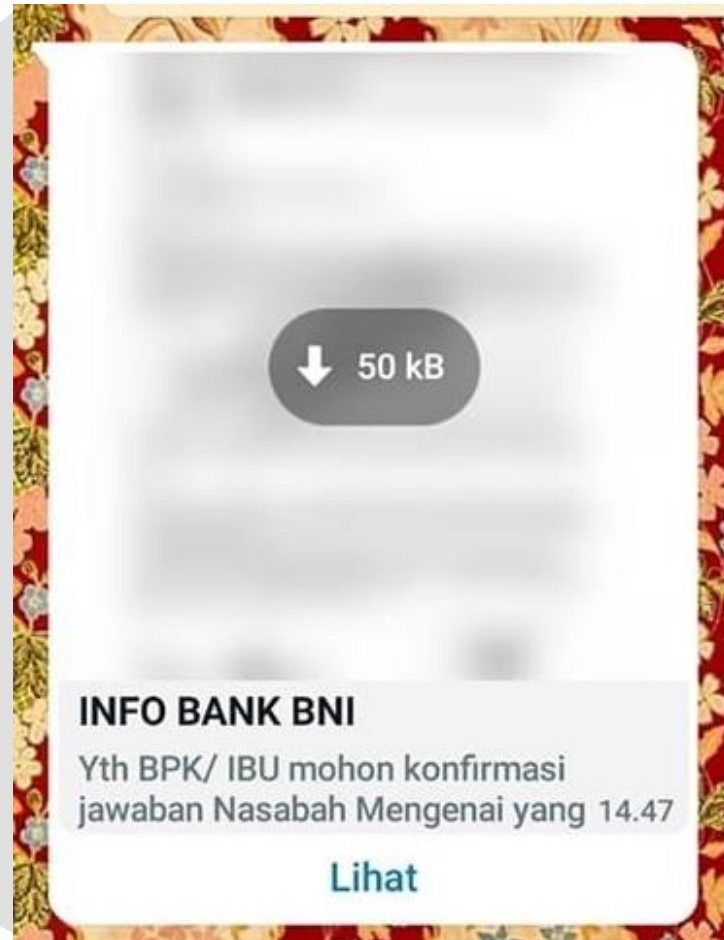
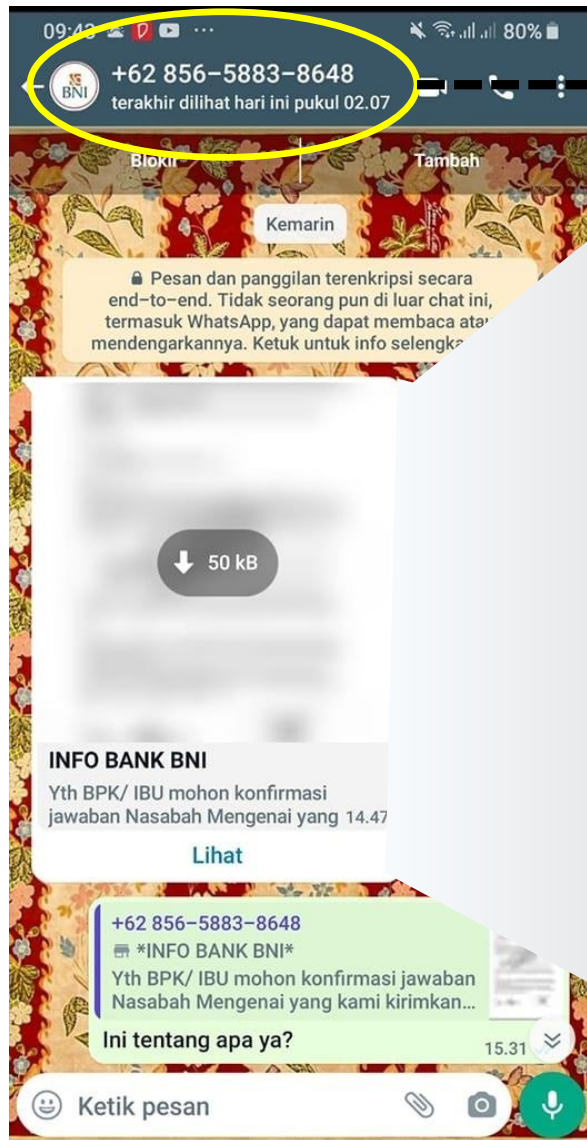
Jika menerima pesan/telepon melalui *Whatsapp* dan mencantumkan link/dokumen, jangan dihiraukan! Ini merupakan modus pencurian data. Mohon untuk selalu waspada

### 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



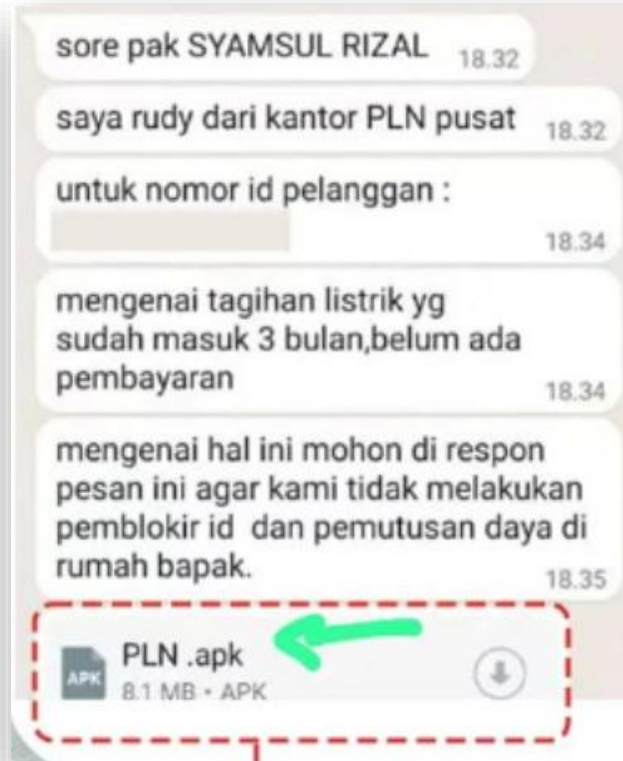
Mengganti file dokumen  
untuk **download**  
menjadi **Lihat**

# BERBAGAI MACAM MODUS SNIFFING

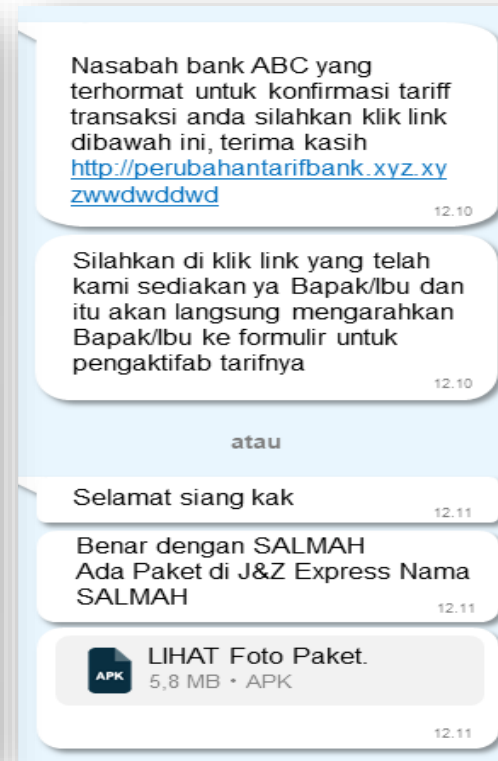
## Tagihan BPJS Kesehatan



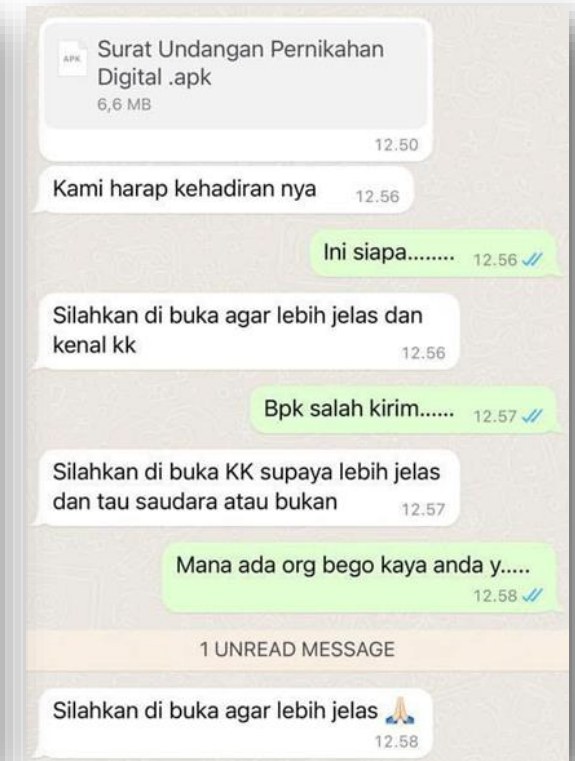
## Tagihan PLN



## Kirim Paket



## Kirim Undangan



Jika terlanjur klik, segera:



Matikan *mobile data/wifi*



Hapus *mobile banking*

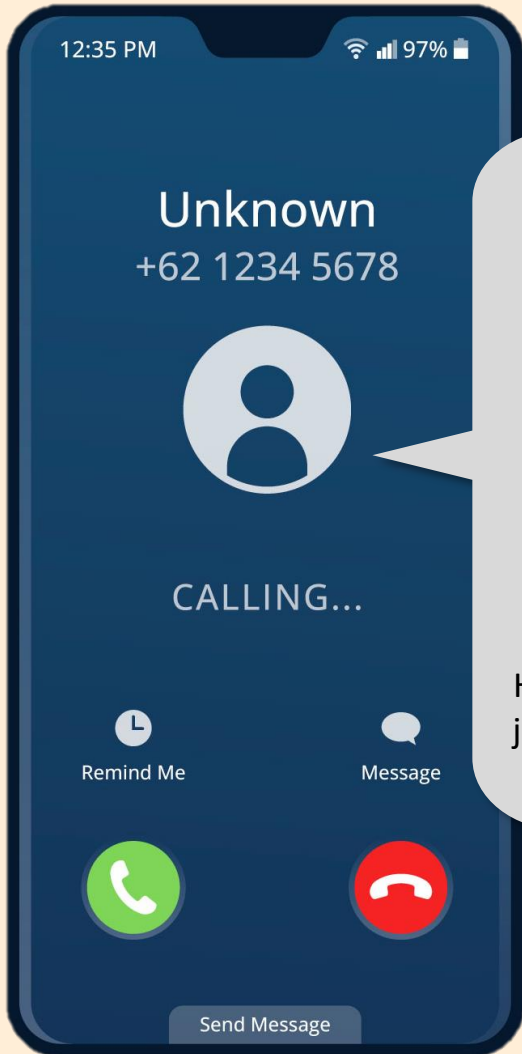


Format ponsel ke setelan pabrik.

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



# MODUS SPOOFING/SPAM CALL & WHATSAPP

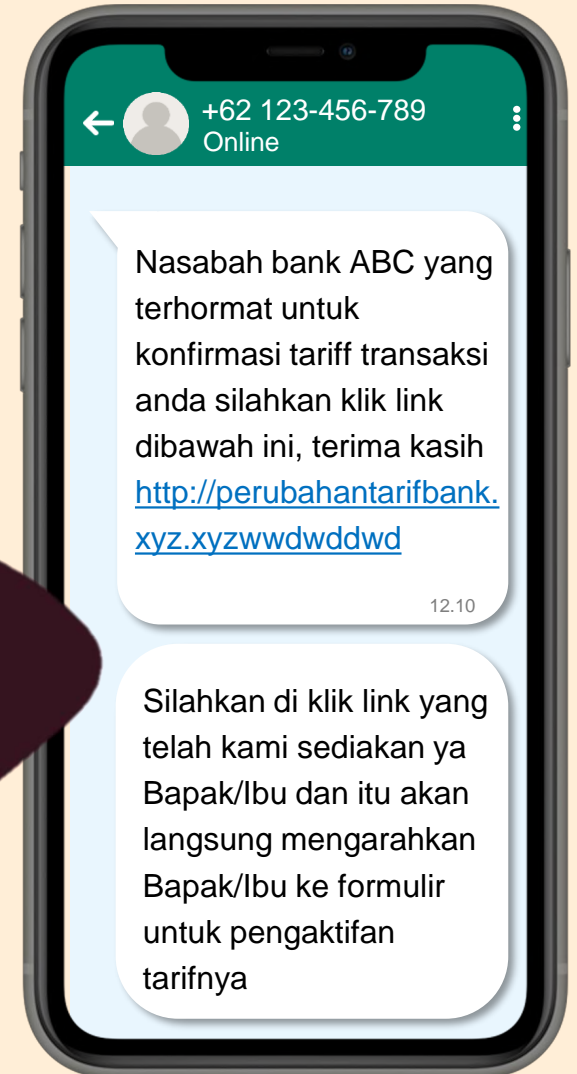
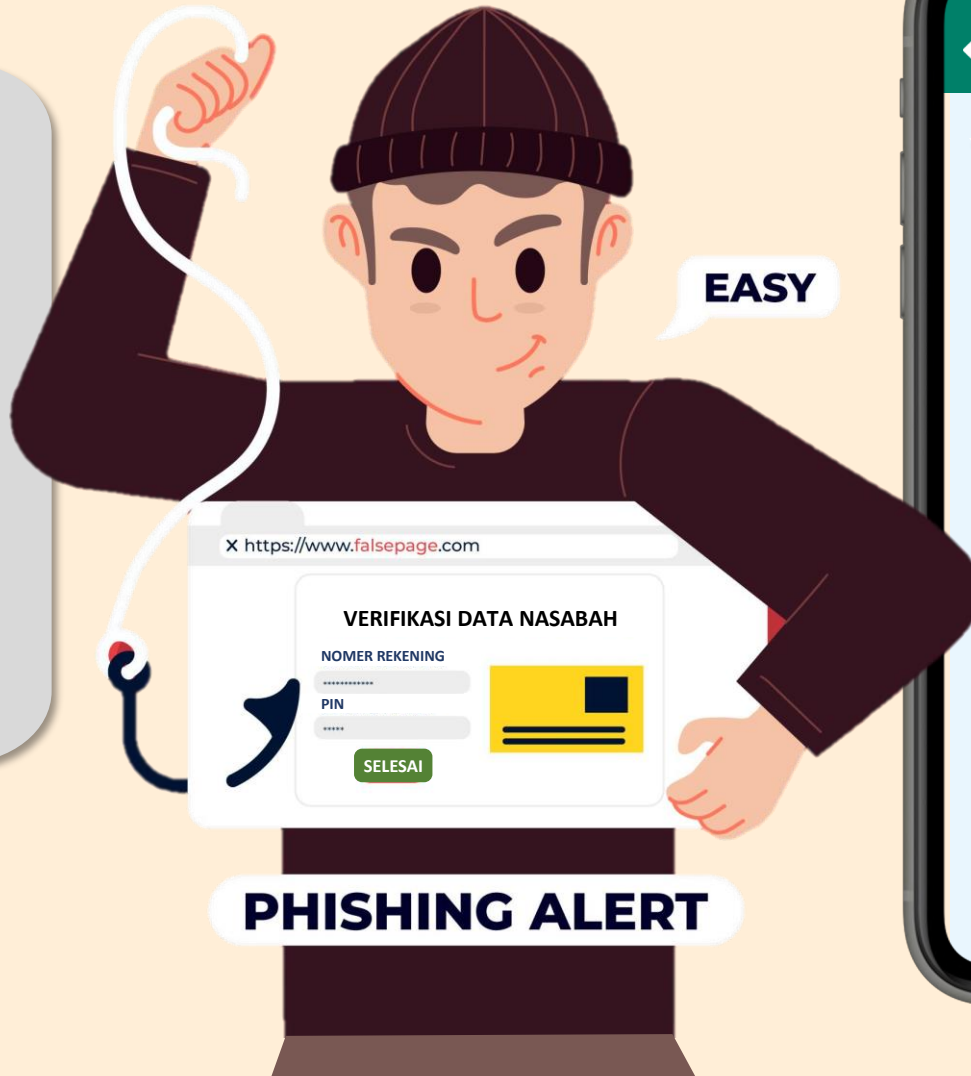


“Halo, Saya karyawan Shopee Indonesia.

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.”

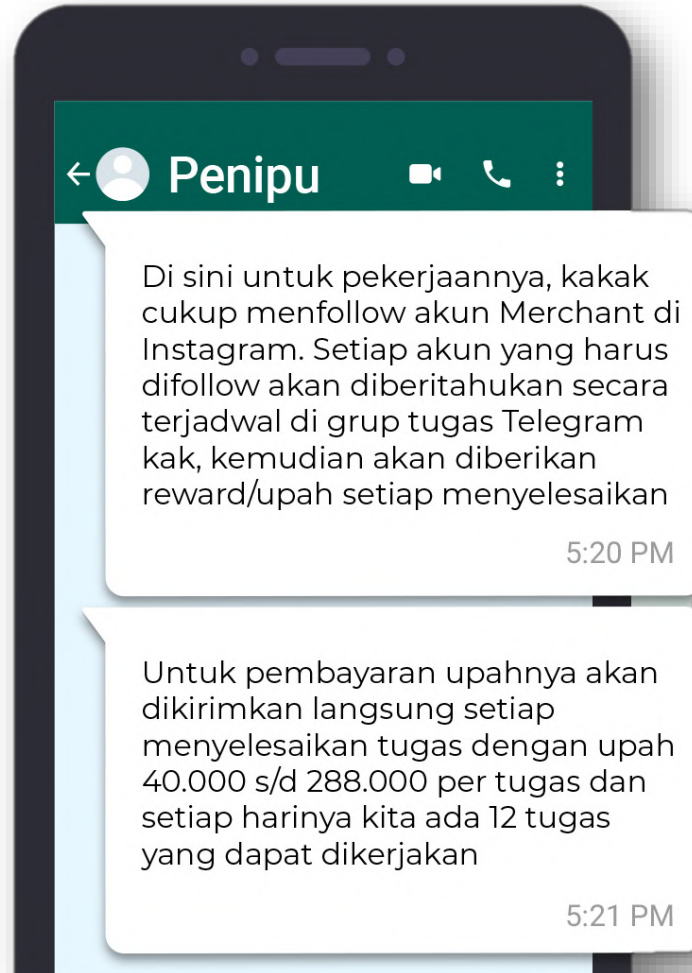


# MODUS SKIMMING

Tujuan Skimming aplikasi yaitu untuk mencuri data dari korbannya.



# MODUS MONEY GAME/MULE

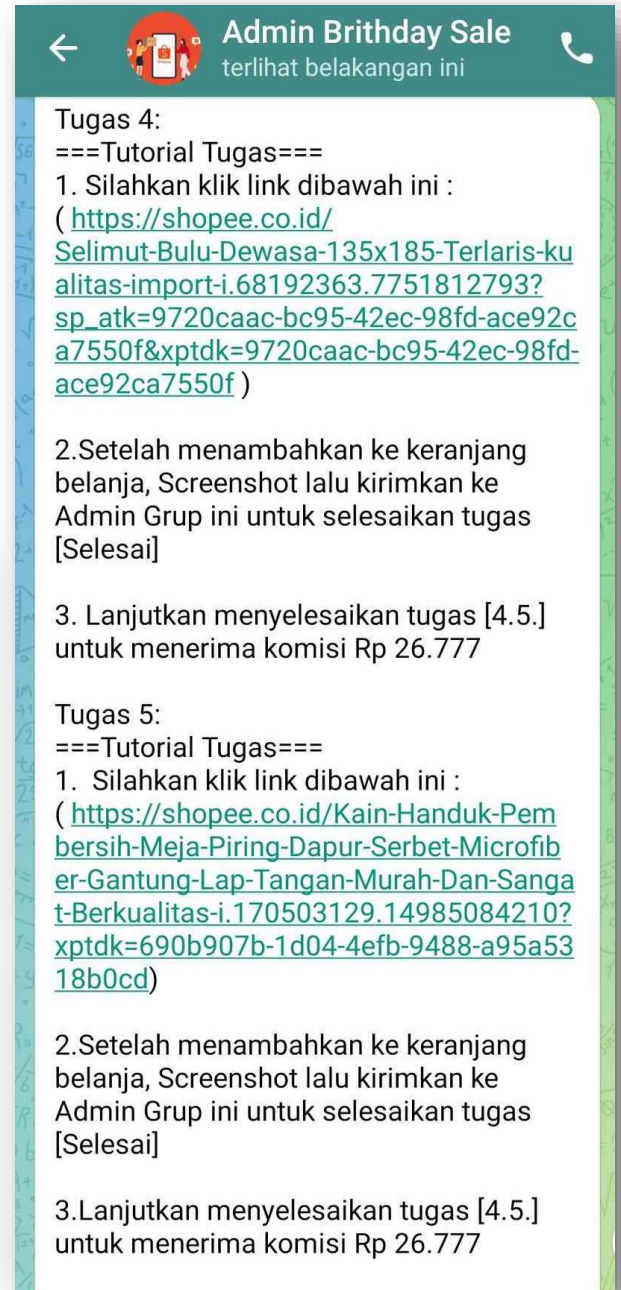


Di sini untuk pekerjaannya, kakak cukup menfollow akun Merchant di Instagram. Setiap akun yang harus difollow akan diberitahukan secara terjadwal di grup tugas Telegram kak, kemudian akan diberikan reward/upah setiap menyelesaikan

5:20 PM

Untuk pembayaran upahnya akan dikirimkan langsung setiap menyelesaikan tugas dengan upah 40.000 s/d 288.000 per tugas dan setiap harinya kita ada 12 tugas yang dapat dikerjakan

5:21 PM



Tugas 4:  
===Tutorial Tugas===  
1. Silahkan klik link dibawah ini :  
( [https://shopee.co.id/Selimut-Bulu-Dewasa-135x185-Terlaris-ku-alitas-import-i.68192363.7751812793?sp\\_atk=9720caac-bc95-42ec-98fd-ace92ca7550f&xptdk=9720caac-bc95-42ec-98fd-ace92ca7550f](https://shopee.co.id/Selimut-Bulu-Dewasa-135x185-Terlaris-ku-alitas-import-i.68192363.7751812793?sp_atk=9720caac-bc95-42ec-98fd-ace92ca7550f&xptdk=9720caac-bc95-42ec-98fd-ace92ca7550f) )

2.Setelah menambahkan ke keranjang belanja, Screenshot lalu kirimkan ke Admin Grup ini untuk selesaikan tugas [Selesai]

3. Lanjutkan menyelesaikan tugas [4.5.] untuk menerima komisi Rp 26.777

Tugas 5:  
===Tutorial Tugas===  
1. Silahkan klik link dibawah ini :  
( <https://shopee.co.id/Kain-Handuk-Pembersih-Meja-Piring-Dapur-Serbet-Microfiber-Gantung-Lap-Tangan-Murah-Dan-Sangat-Berkualitas-i.170503129.14985084210?xptdk=690b907b-1d04-4efb-9488-a95a5318b0cd> )

2.Setelah menambahkan ke keranjang belanja, Screenshot lalu kirimkan ke Admin Grup ini untuk selesaikan tugas [Selesai]

3.Lanjutkan menyelesaikan tugas [4.5.] untuk menerima komisi Rp 26.777

# AKSES KEUANGAN

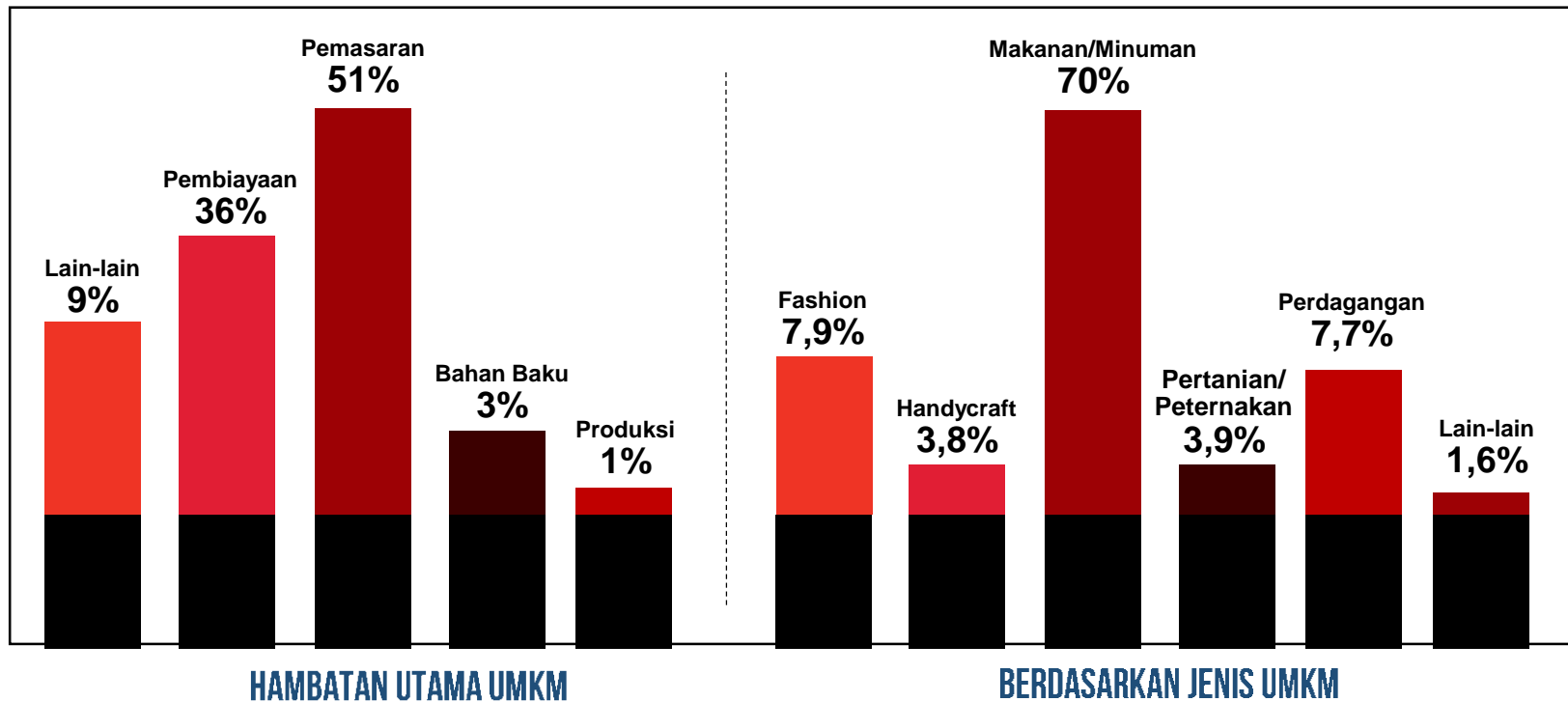


# PERMASALAHAN UMKM DI MASA PANDEMI

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 & kelembagaan Jawa Tengah** yang ada, antara lain dengan **pembiayaan dari IJK**, **market place**, **institusi pembina UMKM** dan **institusi perizinan**.



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

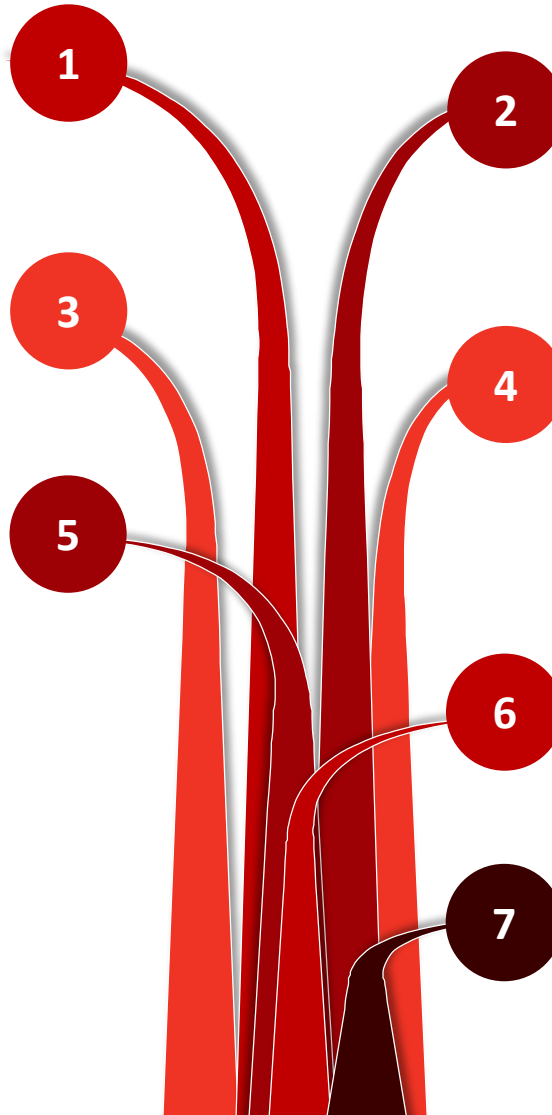
Kredit Usaha Rakyat (KUR)  
Kredit Ultra Mikro (Umi)  
Kredit/Pembiayaan Melawan Rentenir (KPMR)

## 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



3 LJK Penyalur UMi

**UMi**  
Kredit Ultra Mikro



8 LJK Penyalur K/PMR

Dibawah wilker OJK KR3 Jateng & DIY

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

Antara lain



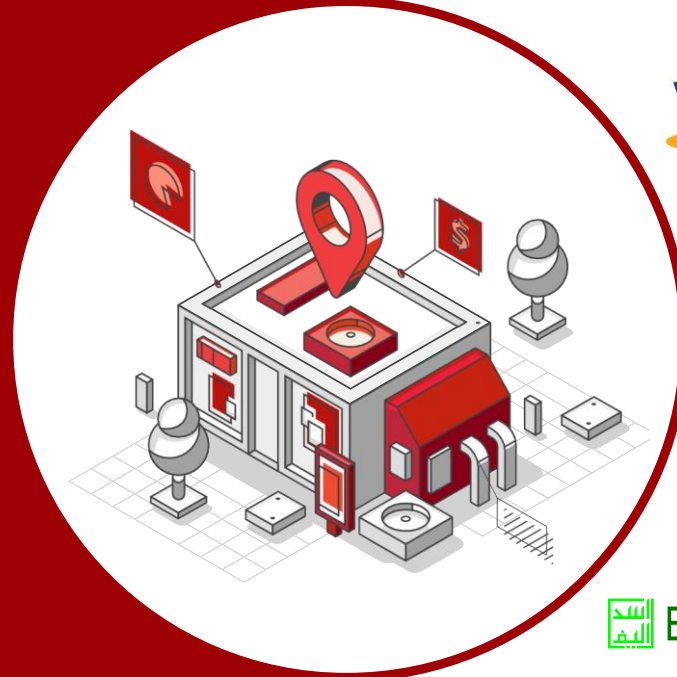
**PROVINSI JAWA TENGAH**

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

BPR



BPRS

Bank Umum



Bank Umum Syariah

121

Bank Umum (KP, KC, KK)



24

BPR (KP dan KC)

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.



FIFGROUP

member of ASTRA

64<sub>(KC)</sub>

KANTOR CABANG LEMBAGA PEMBIAYAAN  
DI KAB. BANYUMAS



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.



### Startup kuliner Janji Jiwa Raih Pendanaan dari Openspace Ventures

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



Oleh Fahmi Ahmad Burhan  
8 November 2021, 09:31





5

## LEMBAGA KEUANGAN MIKRO

OK OTORITAS JASA KEUANGAN

SIKAPI UANG DENGAN BIJAK

# LEMBAGA KEUANGAN MIKRO

Sahabat Rakyat Indonesia

APA ITU LKM?

swipe >>

sikapiuangmu.ojk.go.id | @SikapiUangmu

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.



Informasi selengkapnya mengenai penyelenggara fintech lending dapat melalui tautan [ojk.go.id](https://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 - 06/01/2020, 12:27 WIB



Selengkapnya: Mobil Bekas Dijual dengan Harga Super Murah

Harga Mobil Bekas di Selabudi akan Mempengaruhi Anda

Anda Mungkin sedang Mencari MDA Online

Harga Laptop tidak Terjual Mungkin Mempengaruhi Anda

Selabudi: Harga Untuk Laptop yang Tidak Terjual Mungkin Mempengaruhi

Selengkapnya: Harga Untuk Laptop yang Tidak Terjual Mungkin Mempengaruhi

Saca berita tanpa iklan. Gabung Kompas.com

Alis Mata Terkejut Ini Meningkatkan 50% dalam 5 Hari

Operasi Mata Lasik: Harga Tahun 2022 Akan Mempengaruhi Anda

**Edon Michael Ranga Wismabrata**  
 KOMRAS.com - Seorang penjual bubur di Makassar mengaku menjadi korban **pinjaman online (pinjol)** atau fintech ilegal.

Penjual bubur yang bernama Shinta Zevola, warga yang berdomisili di Jl Cendrawasih No 375A, 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  
 Selasa, 11/ Sep 2021 09:02 WIB



Ilustrasi: Bukhori Yogan (Ilustrasi) - detik.com

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

Denikur cerita selengkapnya:





# 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**

## 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**

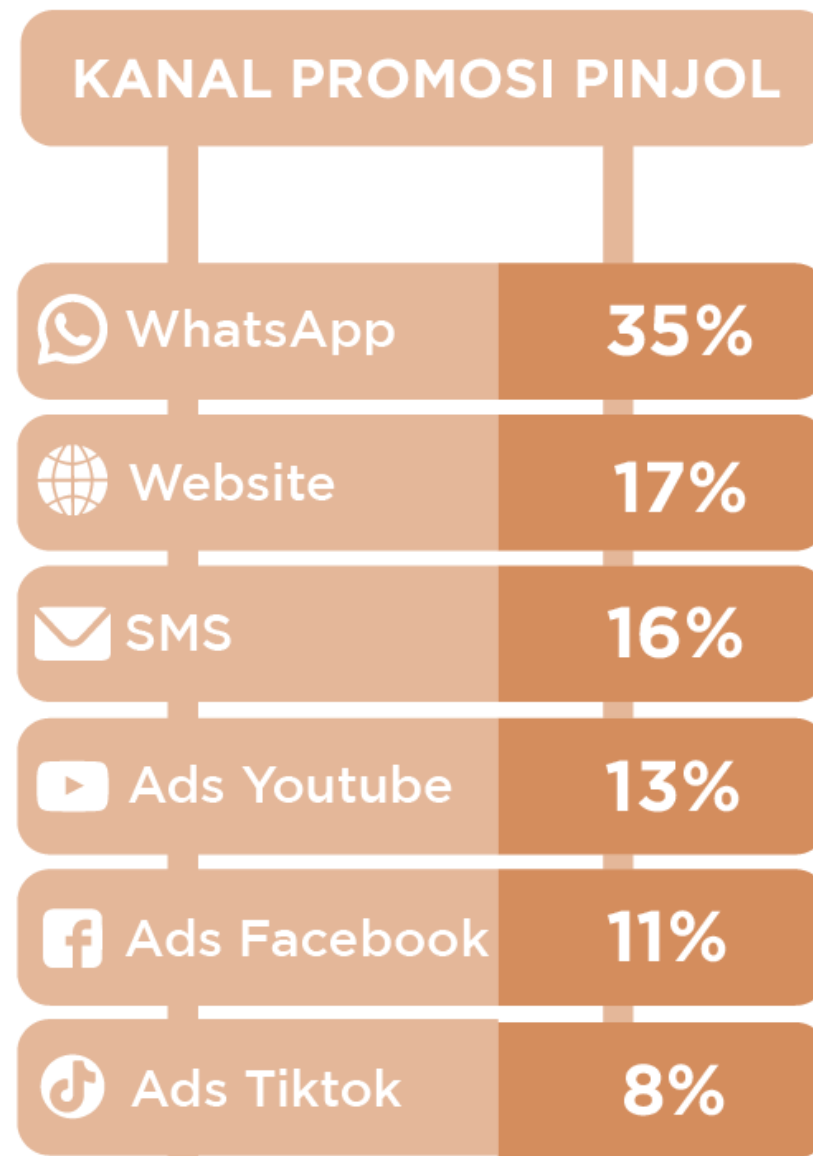
VS

## 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

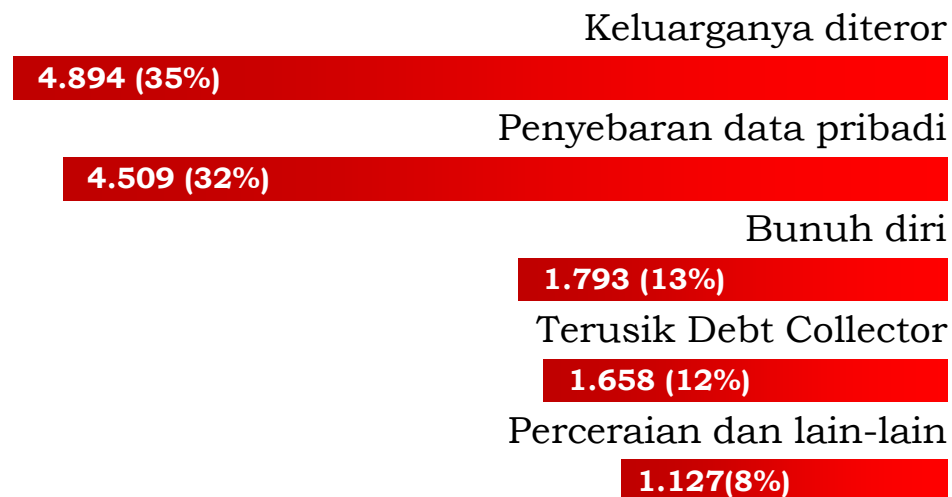
## Kenapa Masyarakat Terjerat Pinjol Ilegal



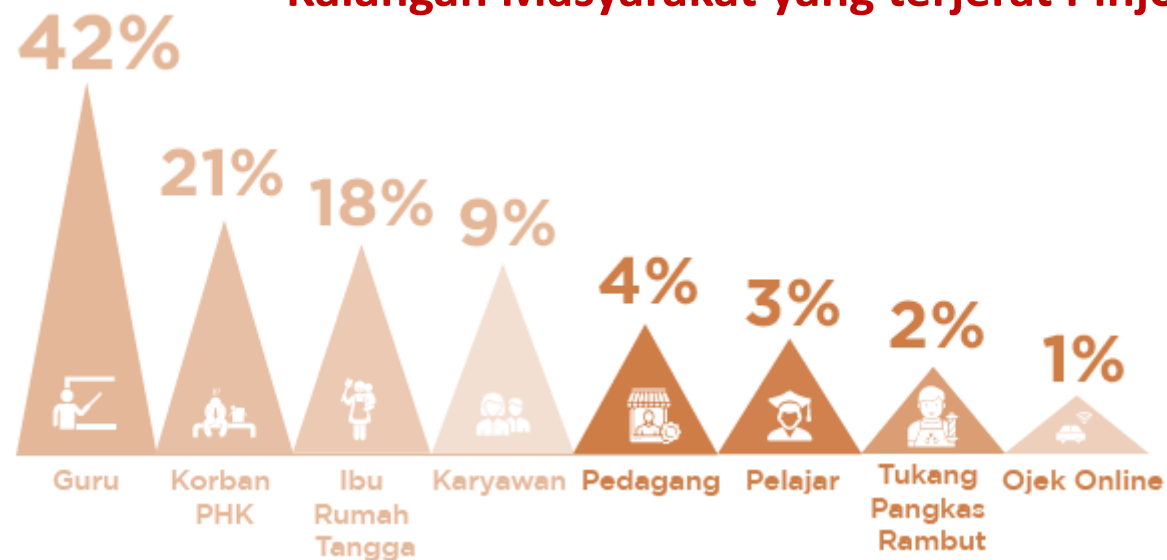
Laporan Pinjaman Online 11 Sep - 15 Nov 2021

Sumber: Nolimit Indonesia/Indisight

## Resiko Masyarakat Terjerat Pinjol Ilegal



## Kalangan Masyarakat yang terjerat Pinjol



# TIPS SEBELUM MEMINJAM DI FINTECH P2P LENDING

1

**PINJAM DI PERUSAHAAN TERDAFTAR/BERIZIN DI OJK**

Cek legalitas perusahaan pemberi pinjaman melalui telepon Kontak OJK 157 atau di website OJK ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)).

2

**PINJAM SESUAI KEBUTUHAN DAN KEMAMPUAN**

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

3

**LUNASI CICILAN TEPAT WAKTU**

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.

4

**HINDARI GALI LUBANG TUTUP LUBANG**

Jadikan membayar cicilan sebagai prioritas utama setelah menerima gaji.

5

**KETAHUI BUNGA DAN DENDA PINJAMAN SEBELUM MEMINJAM**

Pelajari terlebih dahulu bunga dan denda yang ditawarkan, lakukan survei ke beberapa perusahaan *fintech* lending sebagai pembanding sebelum melakukan pinjaman.

6

**PAHAMI KONTRAK PERJANJIAN**

Baca dengan teliti kontrak perjanjian yang ditawarkan, dan ajukan pertanyaan apabila belum jelas.

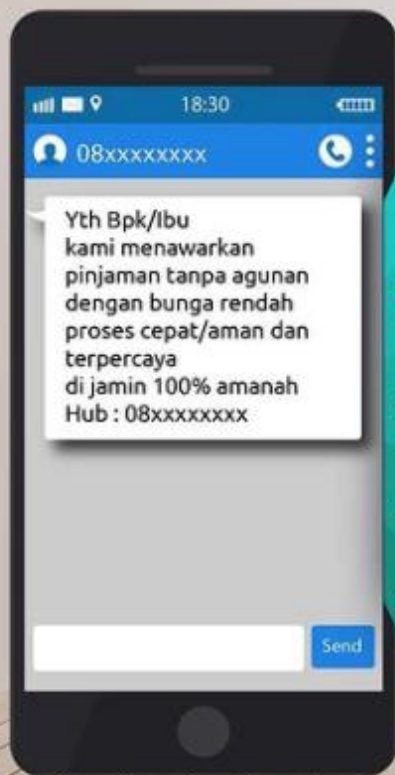
# HOTLINE PINJAMAN ONLINE ILEGAL



OJK UPDATE

22 Juni 2021

## PENAWARAN PINJOL MELALUI SMS/WA ADALAH ILEGAL



### PAHAMI 5 HAL INI!



- 1 Pinjaman Online (Pinjol) legal dilarang melakukan pemasaran produk melalui SMS/WA tanpa persetujuan konsumen.
- 2 Jangan klik tautan atau menghubungi kontak yang ada pada SMS/WA penawaran Pinjol ilegal.
- 3 Jangan tergiur dengan penawaran Pinjol ilegal melalui SMS/WA yang menawarkan pinjaman cepat tanpa agunan apapun.
- 4 Jika menerima SMS/WA penawaran Pinjol ilegal langsung hapus dan blokir nomor tersebut.
- 5 Selalu cek legalitas Pinjol ke OJK sebelum mengajukan pinjaman.

**Stop meminjam dari Pinjol Ilegal!**



## HOTLINE PINJOL

SUBDIT SIBER DIREKTORAT RESERSE KRIMINAL KHUSUS POLDA METRO JAYA

SEGERA LAPORKAN KEPADA KAMI JIKA ANDA MENJADI KORBAN / MENGETAHUI TEMPAT OPERASIONAL (KANTOR)

### PINJAMAN ONLINE ILEGAL

TELEPON / WHATSAPP



081191-110-110



FOLLOW JUGA INSTAGRAM



@siberpoldametrojaya



**PRESISI**

PREDIKTIF - RESPONSIBILITAS - TRANSPARANSI BERKEADILAN



# 5 LANGKAH PENYELESAIAN PINJAMAN JIKA TERJERAT PINJOL ILEGAL

## Segera Lunasi

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

## Laporkan ke SWI dan Kepolisian

Laporkan platform pinjol ilegal 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.
- Laporkan ke polisi.
- Lampirkan laporan polisi ke kontak penagih yang masih muncul.

# ■ PENANGANAN PINJOL OLEH POLDA JATENG

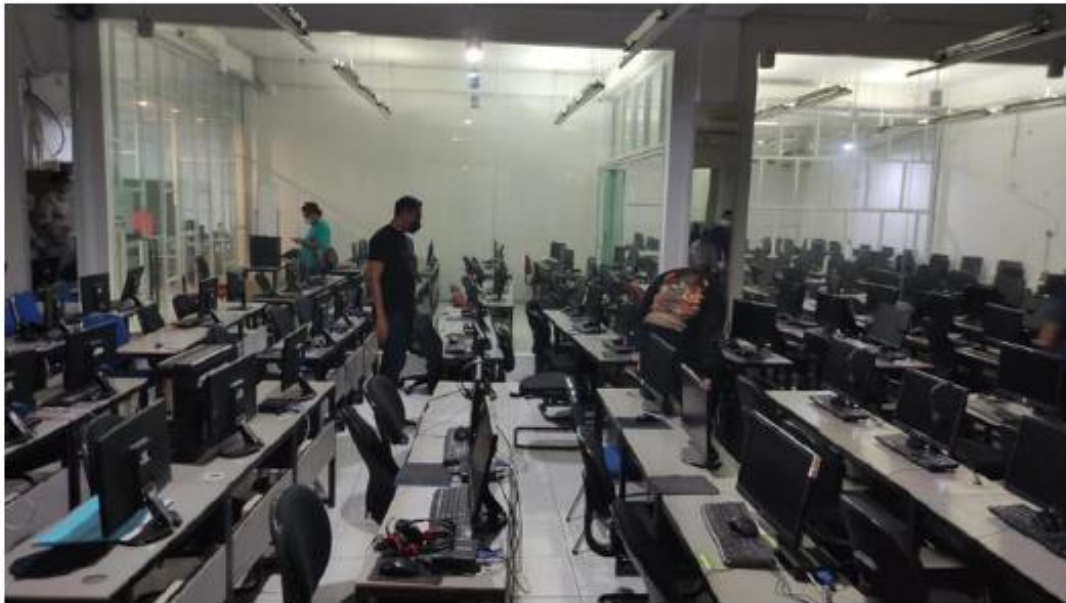
## Polda Jateng Bongkar Kantor Pinjol Ilegal! 5 Orang Diamankan

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



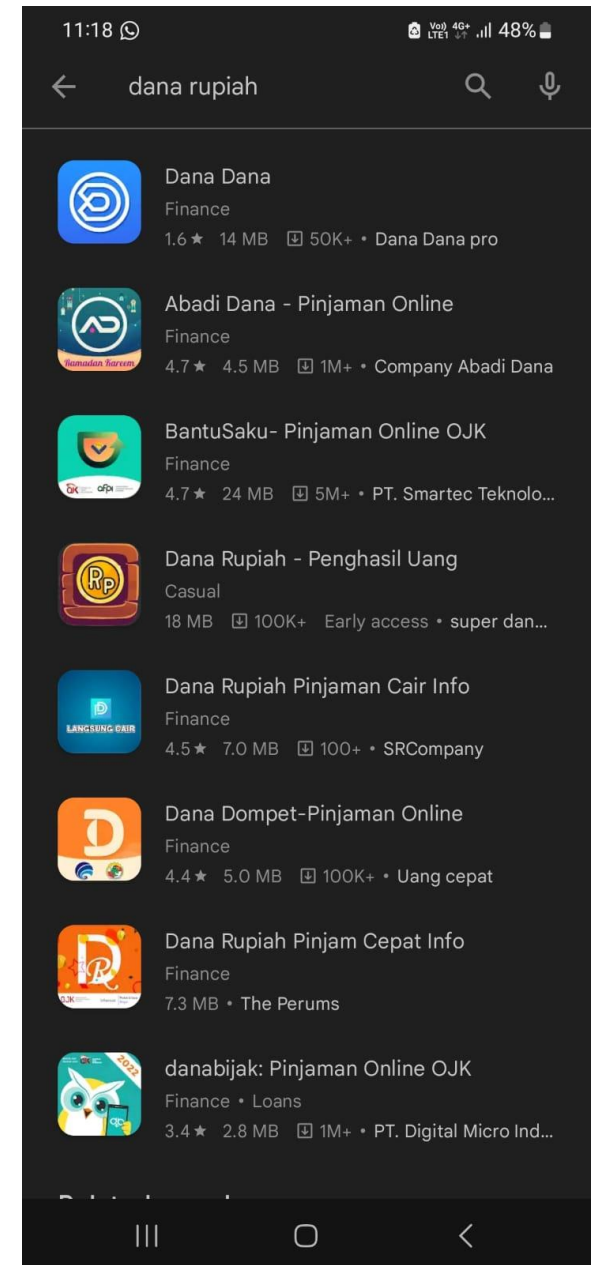
Seorang penagih utang yang bekerja untuk salah satu perusahaan penyedia jasa penagihan aplikasi pinjaman daring ilegal diamankan Polda Jateng di Semarang, Selasa. ANTARA/ I.C. Senjaya

# 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



20D

**PEMERINTAH TINDAK  
TEGAS PINJOL ILEGAL**



# **WASPADA INVESTASI**



# KORBAN PINJAMAN ONLINE/INVESTASI ILEGAL

## 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**

# SATGAS WASPADA INVESTASI



## ANGGOTA



OTORITAS  
JASA  
KEUANGAN



BANK INDONESIA  
BANK SENTRAL REPUBLIK INDONESIA



KEMENTERIAN  
PERDAGANGAN  
REPUBLIK INDONESIA



KEMENKOPUKM  
KEMENTERIAN KOPERASI DAN UKM REPUBLIK INDONESIA



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.

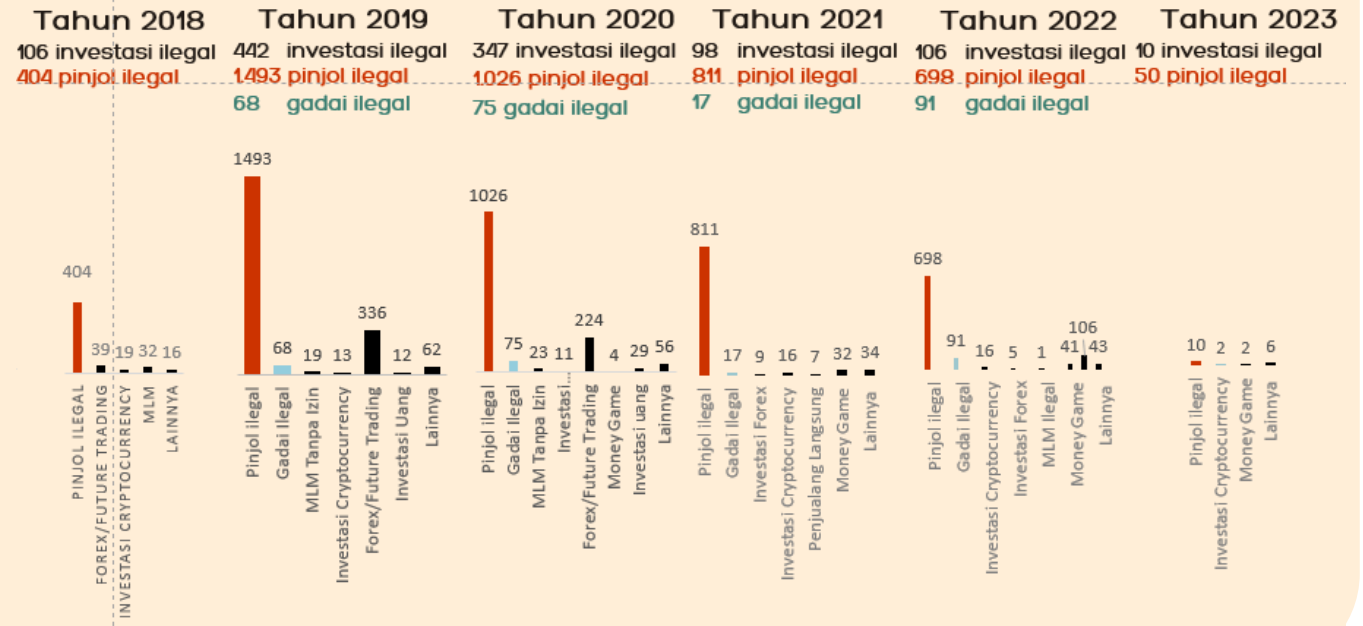
## PENCEGAHAN

- 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

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:



**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

KASUS  
PERMASALAHAN

<p>Penawaran melalui web, aplikasi, SMS, media sosial.</p> <p>Penyebaran data pribadi.</p> <p>Server di luar negeri.</p>
<p>Penawaran pinjol ilegal berkedok koperasi.</p> <p>KSP legal fasilitasi pinjol ilegal.</p>
<p>Bank dan Penyedia Jasa Pembayaran (PJP) memfasilitasi transaksi pinjol ilegal dengan <i>virtual account</i></p> <p>Ada aggregator yang memfasilitasi pinjol ilegal</p>
<p>Melakukan pemerasan dan penipuan</p> <p>Melakukan teror, intimidasi, pelecehan</p>

Cyber Patrol
Pemblokiran
Pembinaan KSP
Pembinaan Aggregator
Penguatan KYC Bank dan PJP
Penegakan Hukum

 <b>KOMINFO</b>
 <b>KEMENKOPUKM</b> <small>Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia</small>
 <b>OTORITAS JASA KEUANGAN</b>
 <b>BANK INDONESIA</b> <small>BANK SENTRAL REPUBLIK INDONESIA</small>


EDUKASI

# ■ WASPADA DAN LAPORKAN: INVESTASI ILEGAL DAN PINJOL ILEGAL



**KONTAK OJK 157**



Jam operasional: 08.00 – 17.00 WIB

Fax: 021 386 6032

Whatsapp: 081157157157



[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>



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



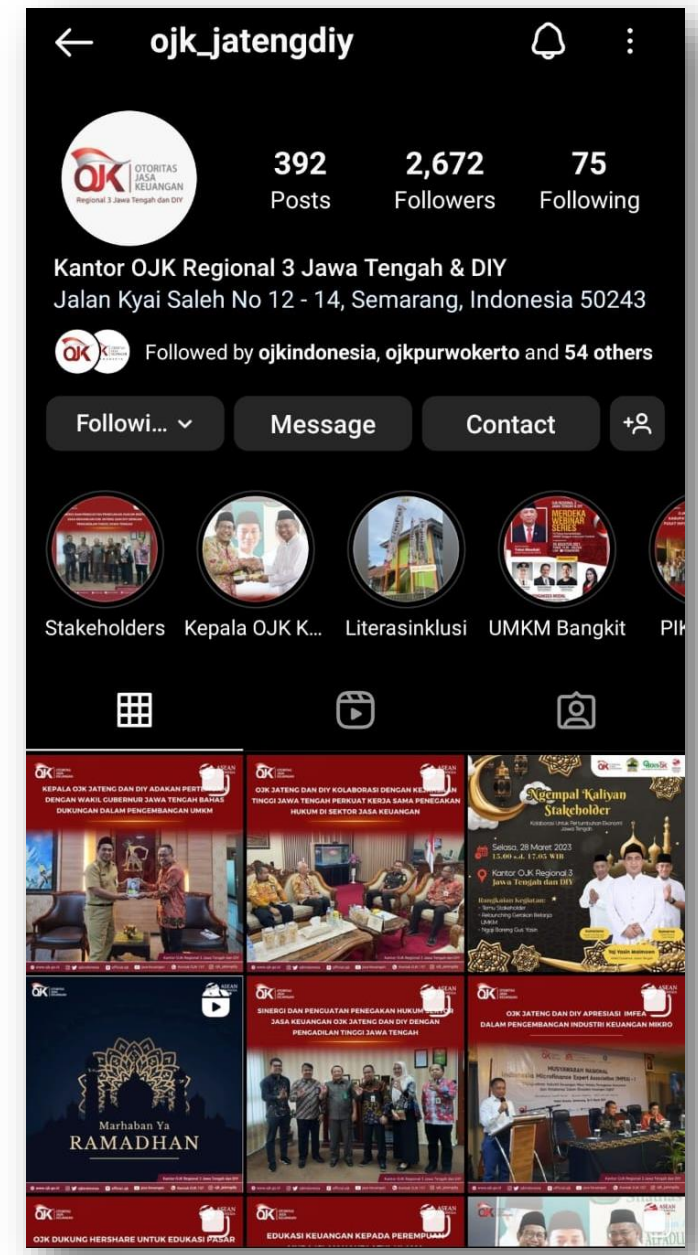
**QR CODE ADUAN**

<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



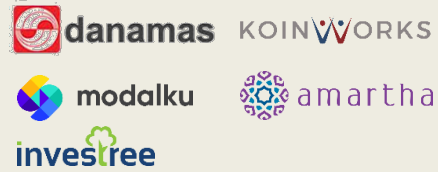
# LAMPIRAN



**■ INFORMASI DAN REGISTRASI MAGANG OJK KR3 JATENG DAN DIY**

<https://bit.ly/SINEMAKR3>

# REGULATOR FINTECH DI INDONESIA



P2P Lending



Inovasi Keuangan Digital



Securities Crowdfunding



E-Payment, E-wallet dan E-money



E-commerce



Crypto Exchanger

Platform Trading Emas Digital



Aplikasi Perpajakan



Social Crowdfunding

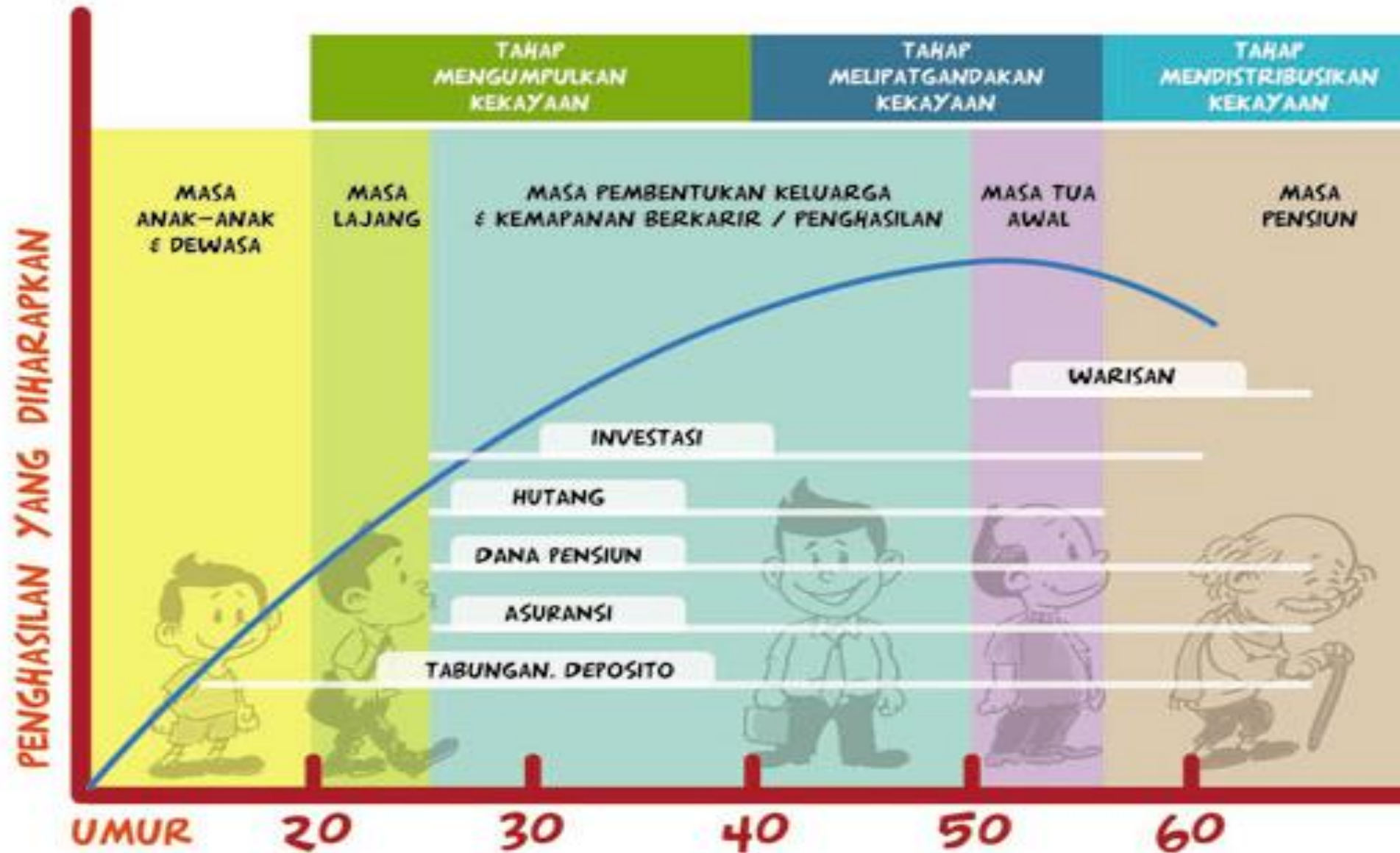


Koperasi Digital\*)

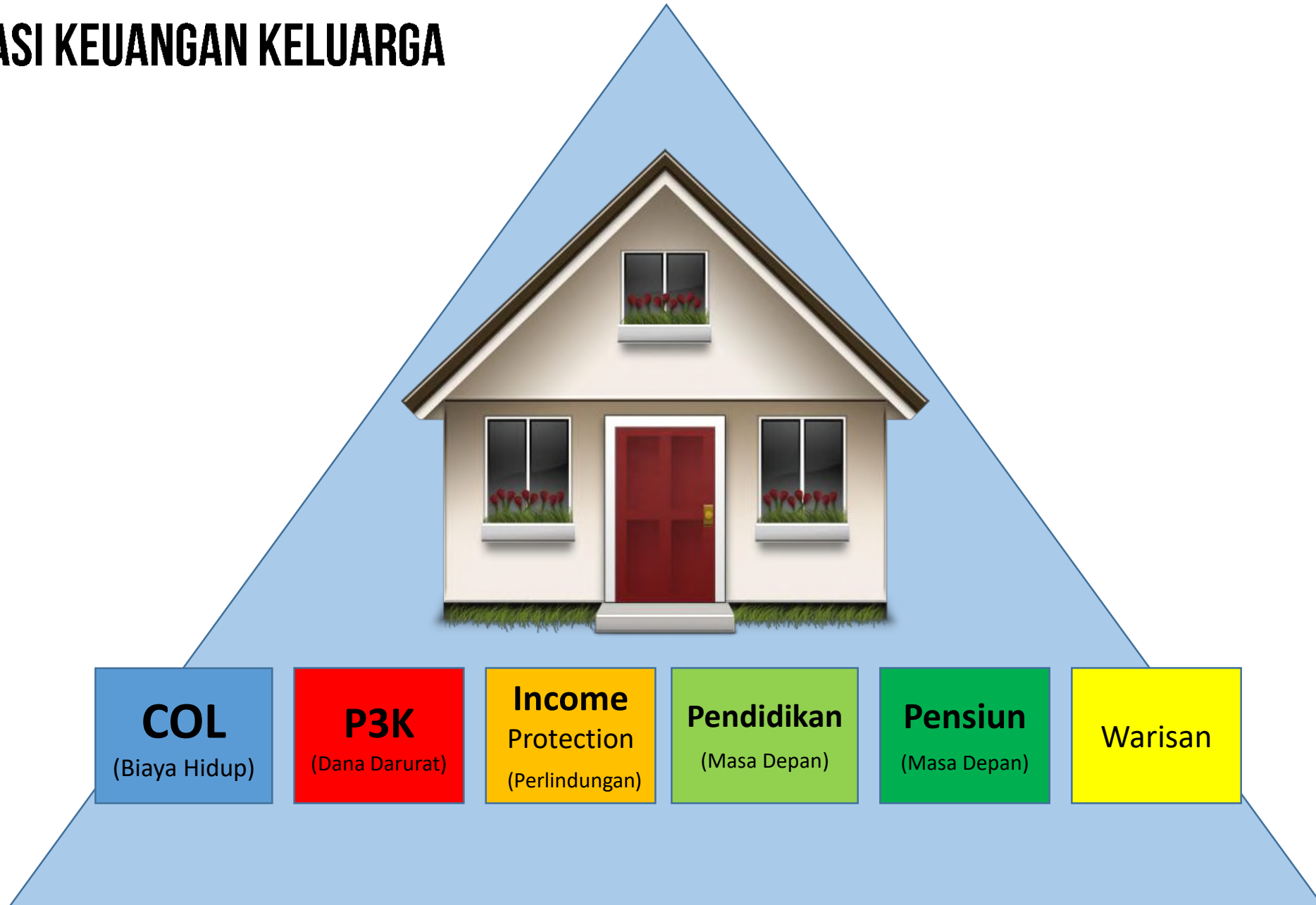
\* sedang menunggu peraturan dari Otoritas terkait

# PERENCANAAN KEUANGAN

# SIKLUS KEHIDUPAN KEUANGAN

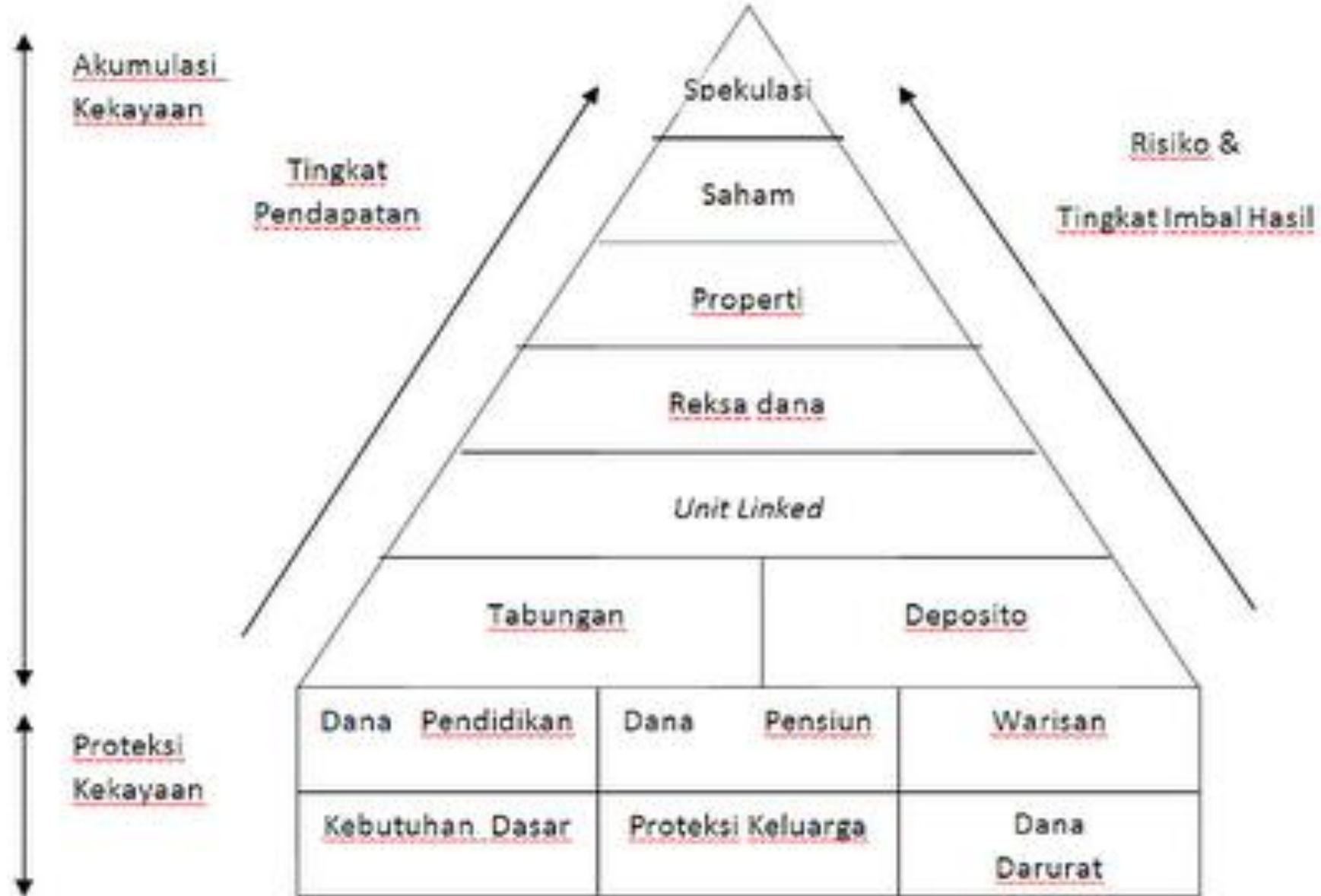


# FONDASI KEUANGAN KELUARGA





# FONDASI KEUANGAN KELUARGA



# ■ PENGATURAN SANKSI PIDANA INVESTASI ILEGAL

## LARANGAN MELAKUKAN KEGIATAN TANPA IZIN

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

- penghimpunan dana dari masyarakat dan/atau untuk disalurkan kepada masyarakat;
- penerbitan surat berharga yang ditawarkan kepada masyarakat;
- penyediaan produk atau jasa sistem pembayaran; dan
- 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 (*private placement*) 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**.



# 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:  $30\% \times \text{Rp } 500 \text{ juta} = \text{Rp } 150 \text{ juta}$

Sisa: Rp 350 juta dicicil dari penghasilan setelah bekerja

Rincian uang muka:

$\text{Rp } 150 \text{ juta} : 10 \text{ tahun} = \text{Rp } 15 \text{ juta/ tahun}$

$\text{Rp } 15 \text{ juta} : 12 \text{ bulan} = \pm \text{Rp } 1,5 \text{ juta/ bulan}$

$\text{Rp } 1,5 \text{ juta} : 30 \text{ hari} = \text{Rp } 50 \text{ ribu/ hari}$

**Rp 50 ribu per hari????**





# PERIKSA KESEHATAN 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?

Simpa  
nan  
rutin

punya  
simpanan  
rutin setiap  
bulan min 10%  
dari  
pemasukan<sub>6</sub>



# PENYEBAB MASALAH KEUANGAN





# MENYUSUN ANGGARAN

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%



## UANG DAPAT DISIMPAN DI:



Tabungan  
di Bank



Tabungan  
emas



Dana  
pensiun



Reksa  
dana mikro



Menabung  
saham



# TIPS PENGELOLAAN KEUANGAN

1. Bagikan Dalam Amplop Terpisah



2. Bedakan antara kebutuhan dan keinginan



3. Bijak dalam berutang



4. Siapkan dana darurat



5. Siap menghadapi risiko