

## LAMPIRAN

### Lampiran 1. Proses pengerjaan proyek



## Lampiran 2 Hasil Proyek






# AMANKAN TRANSAKSI DIGITALMU!



Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang

### 1 AMANKAN PIN DAN *PASSWORD*


Ubah PIN dan *Password* secara berkala. Hindari membuat PIN dan *Password* yang mudah ditebak, seperti singkatan nama atau tanggal lahir.



Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang






### 2 RAHASIAKAN KODE OTP ANDA

Jangan pernah memberitahukan *User ID*, kata sandi, kode OTP, PIN rekening, dan nama Ibu Kandung.



Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang

### 3 PERIKSA RIWAYAT TRANSAKSI ANDA

Periksa apakah terdapat transaksi dengan jumlah yang tidak sesuai ataupun terdapat transaksi yang mencurigakan pada akun rekening Anda.



Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang






### 4 JAGA PRIVASI SAAT TRANSAKSI DI RUANG PUBLIK

Pastikan PIN dan *Password* tidak terlihat oleh orang lain ketika Anda melakukan pembayaran atau transaksi di ruang publik. Hindari melakukan transaksi keuangan menggunakan jaringan WiFi publik.



Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang

### 5 AKTIFKAN NOTIFIKASI TRANSAKSI REKING

Aktifkan fitur notifikasi pada ponsel dan pastikan Anda memeriksa riwayat transaksi. Laporkan apabila menemukan transaksi yang tidak Anda lakukan.



Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang



### 6 CEK RIWAYAT REKENING SECARA BERKALA

Pastikan tidak ada transaksi mencurigakan pada rekening Anda. Sesuaikan atau cocokkan pengeluaran Anda selama periode tertentu.



Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id @ojkIndonesia official.ojk Otoritas Jasa Keuangan Kontak OJK 157 OJK\_Malang



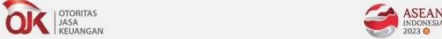
## TERTIPU JANJI PALSU?

Janji yang pasti-pasti aja!



Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id @ojkIndonesia official.ojk Otoritas Jasa Keuangan Kontak OJK 157 OJK\_Malang

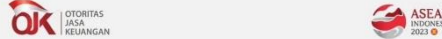


## Perjanjian Pendanaan di Fintech Pendanaan Bersama

Sebagai calon penerima dana (*borrower*). Sobat OJK akan diberikan perjanjian pendanaan dalam bentuk dokumen elektronik. Perjanjian tersebut tertuang dalam POJK Nomor 10/POJK.05/2022 tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi

Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id @ojkIndonesia official.ojk Otoritas Jasa Keuangan Kontak OJK 157 OJK\_Malang



### INFORMASI YANG WAJIB TERTERA DALAM PERJANJIAN PENDANAAN

- 1 **NOMOR DAN TANGGAL PERJANJIAN**
- 2 **IDENTITAS PARA PIHAK**
- 3 **HAK DAN KEWAJIBAN PARA PIHAK**
- 4 **JUMLAH DAN MANFAAT EKONOMI PENDANAAN**
- 5 **NILAI ANGSURAN**

Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id @ojkIndonesia official.ojk Otoritas Jasa Keuangan Kontak OJK 157 OJK\_Malang



- 6 **JANGKA WAKTU**
- 7 **OBJEK JAMINAN (JIKA ADA)**
- 8 **BIAYA TERKAIT**
- 9 **KETENTUAN MENGENAI DENDA (JIKA ADA)**
- 10 **PENGGUNAAN DATA PRIBADI**
- 11 **MEKANISME PENYELESAIAN SENGKETA DAN HAK SERTA KEWAJIBAN APABILA PENYELENGGARA PAELIT**

Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id @ojkIndonesia official.ojk Otoritas Jasa Keuangan Kontak OJK 157 OJK\_Malang



## Punya sengketa di Sektor Jasa Keuangan?



LAPS SJK menjadi alternatif penyelesaian sengketa

Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id @ojkIndonesia official.ojk Otoritas Jasa Keuangan Kontak OJK 157 OJK\_Malang



## Apa itu LAPS Sektor Jasa Keuangan?

Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa (LAPS) adalah lembaga yang melakukan penyelesaian sengketa di luar pengadilan yang didirikan pada tanggal 22 September 2020 oleh *Self Regulatory Organizations* (SROs) dan asosiasi-asosiasi di lingkungan Sektor Jasa Keuangan (SJK).

LAPS melakukan penyelesaian sengketa sesuai prinsip-prinsip yang ditetapkan oleh OJK, yaitu prinsip aksesibilitas, prinsip independensi, prinsip keadilan, dan prinsip efisiensi dan efektifitas.



## Tips Penyelesaian Sengketa di LAPS SJK



Sampaikan pengaduan ke LJK (Lembaga Jasa Keuangan) terkait. Proses ini disebut **IDR (Internal Dispute Resolution)**.

IDR adalah tahap pertama yang harus ditempuh antara konsumen dengan Pelaku Usaha Jasa Keuangan.

Kantor OJK Malang  
www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang

Kantor OJK Malang  
www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang



## Kanal-Kanal Informasi LAPS SJK

Jika tidak terjadi kesepakatan antara konsumen dan LJK bisa melakukan proses **EDR (External Dispute Resolution)** melalui LAPS SJK.

EDR adalah penyelesaian sengketa melalui LAPS SJK.



 [www.lapssjk.id](http://www.lapssjk.id)  
 [info@lapssjk.id](mailto:info@lapssjk.id)  
 021 - 2527700

Kantor OJK Malang  
www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang

Kantor OJK Malang  
www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang



## WASPADA! modus penyalahgunaan foto selfie dengan KTP





## Kenali Ciri-Ciri Penipuan yang Melakukan Modus Meminta Foto Selfie dengan KTP

1. **Situs website atau email pengirim dipenuhi dengan kesalahan penulisan dan tata bahasa.**  
Hal ini sangat dihindari oleh instansi atau lembaga resmi yang memiliki tatanan bahasa yang baik.
2. **Alamat pengirim mencurigakan.**  
Pesan penipuan sering datang dari alamat email yang tidak terdaftar pada aplikasi atau perusahaan resmi.

Kantor OJK Malang  
www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang

Kantor OJK Malang  
www.ojk.go.id | @ojkIndonesia | official.ojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | @OJK\_Malang



**3. Nama domain tidak cocok.**  
Meski alamat pengirim terlihat sah, situs yang menampilkan formulir palsu kemungkinan berlokasi di domain tidak terkait atau mencurigakan.

**4. Batas waktu singkat.**  
Penipu mendesak mengatakan jika tautan akan segera kedaluwarsa, karena rasa urgensi menyebabkan korban bertindak tanpa berpikir.

**5. Meminta kembali informasi yang sudah diberikan.**  
Saat kita telah mengisi informasi pada saat registrasi (alamat email, nomor telepon), penipu meminta kembali informasi yang sama.



## Hubungi Kontak OJK 157



 **157**

 **konsumen@ojk.go.id**

 **081 157 157 157**

Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id | ojkindonesia | officialojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | OJK\_Malang

Kantor OJK Malang

www.ojk.go.id | ojkindonesia | officialojk | Otoritas Jasa Keuangan | Kontak OJK 157 | OJK\_Malang

## PANDUAN MENGHINDARI KEJAHATAN INTERNET BANKING / MOBILE BANKING



**RICHARD MICHAEL D.**  
**THEOFILUS MARIO C. S.**  
**VIGO HARYANTO**  
**ELLIAN DANICA E.**

### KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kami haturkan kepada hadirat Tuhan Yang Maha Esa. Dengan berkat dan restuNya, kami dapat menyelesaikan sebuah buku saku dengan judul "Panduan Menghindari Kejahatan Internet Banking / Mobile Banking".

Terimakasih pula kami ucapkan kepada berbagai pihak yang turut terlibat dalam penyusunan buku saku ini yang tidak dapat kami ucapkan satu per satu.

Terkhusus kami ucapkan terimakasih kepada tim dosen Universitas Ma Chung yang selalu menjadi pembimbing kami dalam menyelesaikan buku saku ini.

Malang, November 2023

Tim Penulis

### ABSTRAK

Dalam upaya menjalankan salah satu tugas OJK dalam menangani kejahatan di bidang fintech, kami dengan bangga menyusun buku saku ini yang membahas cara mengenali dan menghindari ancaman kejahatan internet banking maupun mobile banking yang semakin marak.

Buku saku ini bertujuan untuk memberikan panduan praktis kepada pembaca tentang cara melindungi diri dan aset mereka dalam dunia fintech yang terus berkembang. Kami berharap buku ini akan menjadi sumber informasi yang bermanfaat dan berguna bagi semua yang tertarik untuk memahami dan mengatasi ancaman di era perbankan digital.

## DAFTAR ISI

Kata Pengantar.....	1
Abstrak.....	2
Daftar isi.....	3
Penggunaan Dunia Internet.....	4
Pharming.....	5
Spoofing.....	6
Keylogger.....	7
Phising.....	8
Sniffing.....	9
Teknik yang sering digunakan.....	10
Apa yang bisa kita lakukan ?.....	11



Penggunaan media internet saat ini sangat penting dalam kehidupan sehari-hari, termasuk dalam industri jasa keuangan seperti perbankan. Perbankan telah menyediakan layanan *internet banking* dan *mobile banking* untuk memudahkan nasabah dalam melakukan berbagai aktivitas perbankan.

Namun, layanan ini memiliki risiko penyalahgunaan oleh para penjahat internet (*Cyber Crimer*). Mereka dapat merugikan jutaan calon korban dengan biaya yang relatif rendah. Kejahatan melalui *internet banking/mobile banking* ini telah mengakibatkan kerugian besar dan terus mengalami peningkatan.

## PHARMING



Penipu atau *hacker* melakukan pengalihan dari situs yang sah ke situs palsu tanpa diketahui dan disadari oleh korban. Kemudian mengambil data yang dimasukkan oleh korban sehingga masuk ke dalam area yang menjadi permainan penipu tersebut.

## SPOOFING



Menggunakan perangkat lunak untuk menutupi identitas dengan menampilkan alamat *e-mail* / nama / nomor telepon palsu di komputer agar menyembunyikan identitas. Untuk melakukan penipuan mereka menimbulkan kesan berurusan dengan pebisnis terkemuka.

## KEYLOGGER



*Software* yang dapat menghafal tombol *keyboard* yang digunakan tanpa diketahui oleh pengguna. Kejahatan dengan *keylogger* merupakan tindakan ilegal yang menggunakan perangkat lunak atau perangkat keras untuk merekam rahasia dan informasi pribadi seseorang tanpa izin. Dengan cara ini, pelaku dapat mencuri kata sandi, informasi perbankan, data rahasia perusahaan, atau data pribadi korban.

## PHISING



Tindakan memperoleh informasi pribadi seperti *User ID*, PIN, nomor rekening bank / nomor kartu kredit secara tidak sah. Informasi ini kemudian dimanfaatkan untuk mengakses rekening, melakukan penipuan kartu kredit atau memandu nasabah untuk melakukan transfer ke rekening tertentu dengan iming-iming hadiah.

### SNIFFING



Pekerjaan menyadap paket data yang lalu-lalang pada jaringan. Dalam konteks ini, pelaku menggunakan *software* atau *hardware* untuk merekam lalu lintas data, seperti kata sandi, informasi kartu kredit, atau data pribadi, tanpa sepengetahuan korban.

9

### TEKNIK YANG SERING DIGUNAKAN PELAKU



10

### APA YANG DAPAT KITA LAKUKAN

1. Lindungi *gadget* Anda dengan *software* seperti *anti-virus*. 
2. Segera hubungi bank terkait mengenai kecurigaan Anda. 
3. Jangan membalas *permintaan* informasi pribadi, seperti PIN dan password. 
4. pastikan akses internet Anda aman. Serta tidak tertipu *website* tipuan yang sengaja dibuat. 

11

### DAFTAR PUSTAKA

1. Bank Mas. (2023). Get To Know What Sniffing Is, The Dangers, And How To Avoid It. <https://bankmas.co.id/en/blog/kenali-apa-itu-sniffing-dan-bahayanya/>
2. Fortinet. (2023). Pharming Meaning and Definition. <https://fortinet.com/lat/resources/cybergl-ossary/pharming#:~:text=Pharming is a two-step,a website or online service.>
3. Kaspersky. (2023). What is Spoofing – Definition and Explanation. <https://usa.kaspersky.com/resource-center/definitions/spoofing>
4. Kompas. (2023). Ini 5 Modus Jahat Memanfaatkan Pinjaman Online, Masyarakat Harus Waspada! <https://www.kompas.tv/tekn0/326598/ini-5-modus-jahat-memanfaatkan-pinjaman-online-masyarakat-harus-waspada>
5. Malwarebytes. (2023). What is a keylogger? <https://www.malwarebytes.com/keylogger#:~:text=Keyloggers are a particularly insidious,you type on your keyboard.>

12