



# WASPADA INVESTASI BODONG



## Literasi Keuangan:

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



## Literasi Keuangan adalah Fondasi

Literasi Keuangan yang cukup akan membantu individu dalam memilih layanan keuangan yang tepat dan terhindar dari jebakan layanan keuangan ilegal maupun penipuan

### Hubungan antara Literasi dan Kesejahteraan Keuangan Negara-Negara OECD/INFE

Terdapat **hubungan yang positif** antara tingkat literasi keuangan (*financial literacy*) dan kesejahteraan keuangan (*financial wellbeing*) (OECD, 2023)



"It is time to elevate the issue of financial health to a much higher level — to provide clarity on the way forward for different stakeholders, and especially to ensure policy-makers and the private sector start to genuinely place financial health at the top of their agendas

**HM Queen Maxima, 2024**

## From Financial Literacy and Inclusion to Financial Health

"... This includes **establishing a cross-sectoral council** that will make direct recommendations **to the President** and accelerate policy implementation."

**Presiden Prabowo dalam Pertemuan dengan UNSGSA Queen Maxima, 2025**



## LITERASI KEUANGAN

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

## INKLUSI KEUANGAN

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

### Tantangan Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan



Masih terdapat **GAP** Literasi dan Inklusi Keuangan



Belum terbentuknya **Investment Habit** untuk pemanfaatan/optimalisasi bonus Demografi



**Kondisi Geografis, Profil Demografi, dan Sosiologi Masyarakat Indonesia**



Perkembangan **Digitalisasi** Sektor Jasa Keuangan dan **Kompleksitas** Produk Keuangan



**Modus kejahatan** yang semakin beragam dan Inovatif



1

## **Pengelolaan Keuangan yang Buruk**

Masyarakat dengan literasi keuangan rendah cenderung kesulitan mengatur anggaran, mengelola pengeluaran, dan menabung

2

## **Kurangnya Perencanaan Keuangan Jangka Panjang**

Rendahnya literasi keuangan berarti kurangnya pengetahuan tentang pentingnya perencanaan pensiun, asuransi, dan investasi.

3

## **Ketidakmampuan Mengidentifikasi Investasi yang Baik**

Masyarakat dengan literasi keuangan yang rendah lebih rentan terhadap penipuan investasi dan skema ponzi karena kurangnya kemampuan untuk mengevaluasi risiko dan manfaat dari investasi.

4

## **Kurangnya Pemahaman Manfaat Produk Keuangan yang Digunakan**

Kurang pemahaman terkait manfaat produk keuangan dapat mengakibatkan *dispute*, contohnya *dispute* akibat gagal klaim asuransi.

## 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 izinnnya.

## 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 SATGAS PASTI

### 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

## OJK Bekuk Ribuan Pinjol dan Investasi Ilegal, Kerugian Capai Rp 3,4 Triliun

Dalam aspek penegakan hukum terhimpun, juga telah mengeluarkan sejumlah surat Edif 2025.



**Viral Sosok Influencer Saham Ahmad Rafiq Raya yang Gagal Kelola Dana Rp 71 Milyar Milik Nasabah, Ternyata Punya Popularitas dan Pernah Masuk TV!**

## 38 Orang Jadi Korban Investasi Bodong di Medan, Kerugian Capai Rp3,1 M

38 Orang Jadi Korban Investasi Bodong di Medan, Kerugian Capai Rp3,1 M  
17 Mar 2025

## Kenali Sebelum Berinvestasi!

Kenali beberapa modus dan karakteristik investasi ilegal:



- 1 Legalitas tidak jelas
- 2 Pemalsuan izin usaha yang mengatasnamakan lembaga
- 3 Keuntungan tidak wajar dalam waktu cepat
- 4 Klaim tanpa risiko (*free risk*)
- 5 “*Member get member*” terutama yang memanfaatkan tokoh masyarakat / *public figure* / tokoh agama



Setiap Investasi Memiliki Keuntungan dan Risiko. Tidak ada Investasi yang tidak memiliki risiko.

Waspada pada tawaran investasi yang memberikan imbal hasil yang besar dengan risiko minim. Pada dasarnya setiap instrumen investasi memiliki risikonya masing-masing.



## Tips Berinvestasi Cerdas:

1. Tentukan terlebih dahulu **tujuan** keuangan yang ingin dicapai.
2. Pahami risiko dan keuntungan dalam setiap investasi
3. Perhatikan aspek legalitas
4. Lakukan **diversifikasi portofolio**
5. Jangan berinvestasi dengan **berhutang** maupun karena **FOMO/FOPO** semata
6. Waspada terhadap keuntungan yang tidak logis

Sebelum memilih produk/layanan jasa keuangan pastikan



**LEGAL**



Pastikan produk/layanan memiliki izin dari otoritas yang berwenang.



Pastikan penyelenggara memiliki izin dalam menawarkan produk atau tercatat sebagai mitra pemasar.



Pastikan jika terdapat **pencantuman logo instansi/lembaga pemerintah** sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

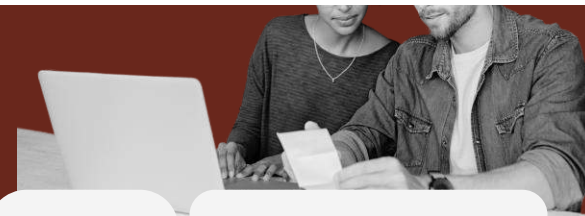


**LOGIS**



Pastikan **benefit** dari produk-produk yang ditawarkan oleh perusahaan masuk akal dan tidak ada indikasi penipuan.

## Pahami Karakteristik Produk dan Layanan Jasa Keuangan



Manfaat

Biaya

Risiko

Hak dan Kewajiban Konsumen

Cara mengakses atau memperoleh

Informasi mekanisme transaksi

Mekanisme penanganan pengaduan dan penyelesaian sengketa

Sebelum menggunakan produknya cek:

**KONTAK** 157 atau 081-157-157-157

atau **INVESTOR ALERT PORTAL**

Melalui Kontak 157 atau [bit.ly/satgaspasti](https://bit.ly/satgaspasti) dan web [sikapiuangmu.ojk.go.id](https://sikapiuangmu.ojk.go.id)



Satgas PASTI merupakan wadah koordinasi **21 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 PASTI Daerah**.



## TUGAS SATGAS PASTI

### PENCEGAHAN

- Rekomendasi kebijakan
- Edukasi dan sosialisasi
- Pemantauan potensi terjadinya investasi ilegal.

### PENANGANAN

- Melakukan pemeriksaan atau klarifikasi.
- Menghentikan kegiatan investasi ilegal.
- Memblokir situs dan aplikasi
- Menyampaikan laporan informasi kepada pihak berwenang.

## DIPERKUAT UU P2SK

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

## Waspada Terhadap Kejahatan Digital dengan Modus “Impersonation”

Pada awal 2024, Satgas PASTI menerima sejumlah laporan dari entitas yang memiliki izin (legal) terkait penipuan yang dilakukan oleh oknum dengan modus meniru atau meduplikasi nama situs maupun sosial media milik entitas berizin tersebut dengan tujuan menipu masyarakat (*impersonation*).

Satgas mencatat lebih dari 100 situs maupun sosial media yang dilaporkan dan kemudian ditindaklanjuti dengan pengajuan pemblokiran kepada Kementerian Komunikasi dan Informatika RI. Masyarakat juga diminta untuk mewaspadai penawaran investasi ilegal melalui modus *impersonation* di kanal media sosial Telegram.

Pemberantasan terhadap aktivitas keuangan ilegal sangat membutuhkan dukungan dan peran serta dari masyarakat, antara lain berupa sikap kehati-hatian dan kewaspadaan dalam menerima tawaran dari pihak yang tidak bertanggung-jawab.

Pastikan selalu memperhatikan dua aspek penting yaitu Legal dan Logis (2L). Legal artinya memastikan bahwa produk atau layanan yang ditawarkan tersebut sudah memiliki izin usaha yang tepat dari otoritas/lembaga yang mengawasi. Logis artinya selalu memperhatikan hasil atau keuntungan yang ditawarkan, apakah logis atau tidak.

### Impersonation

Modus **meniru** atau **meduplikasi** nama situs maupun sosial media milik entitas berizin tersebut dengan tujuan menipu masyarakat

1

Menjelaskan tentang Perusahaan terkait

**L E G A L**



Tidak harus "Log in" untuk mengakses info lebih lanjut terkait perusahaannya

<https://merdekacoppergold.com/>

1

Tidak Menjelaskan tentang Perusahaan terkait

**IMPERSONATION**



2

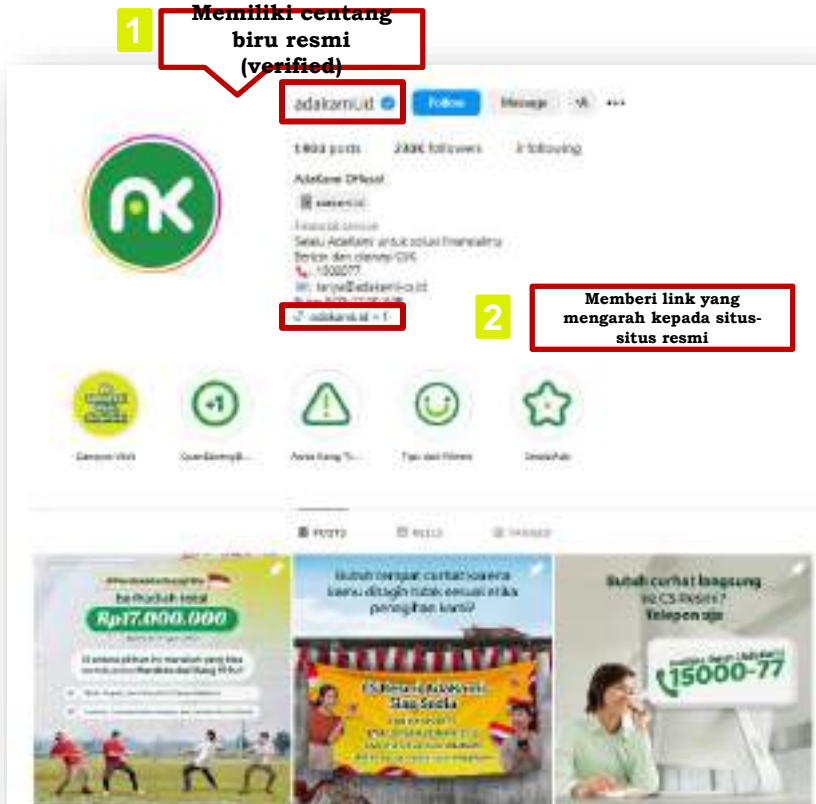
Mengharuskan untuk log in terlebih dahulu untuk mengakses info lebih lanjut

3

Memiliki jenis kegiatan usaha yang berbeda dengan yang official

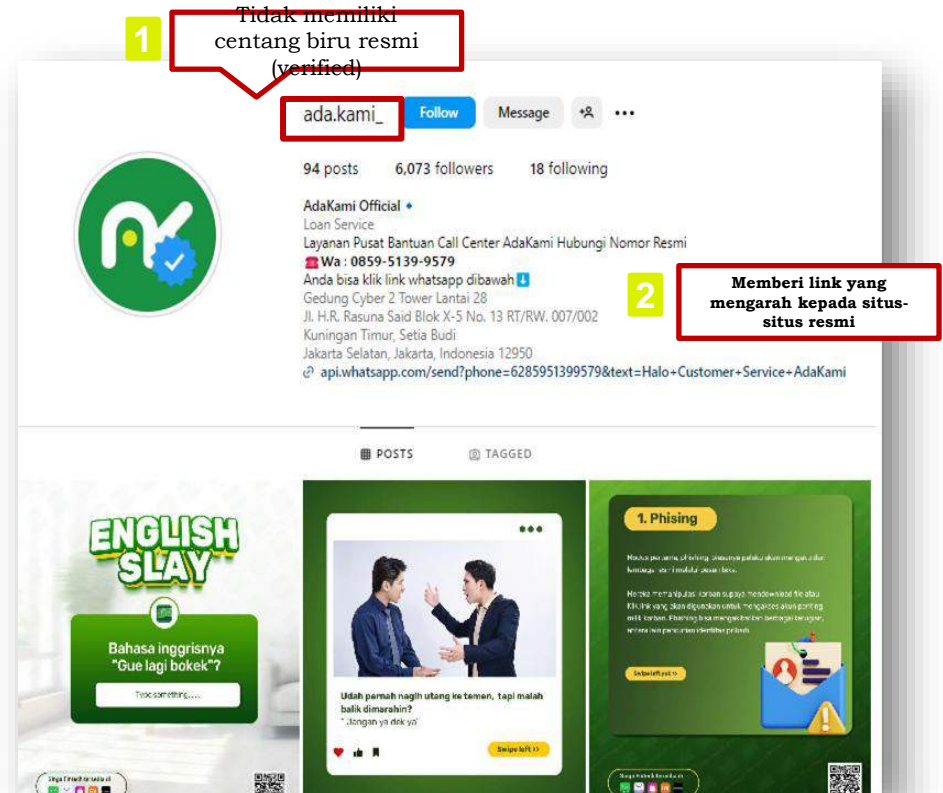
<https://merdekacoppergold.cc/mobile/login.html>

## LEGAL



<https://www.instagram.com/adakami.id/>

## IMPERSONATION



<https://www.instagram.com/ada.kami/>

## Langkah Berinvestasi bagi Pemula



1

### Kenali Profil Risiko Diri

Seberapa besar risiko kerugian yang siap kita ambil untuk mendapatkan potensi keuntungan yang lebih besar



2

### Mengetahui Tujuan Keuangan

Tentukan tujuan apa utama kita berinvestasi agar dapat memilih produk yang tepat



3

### Kelola Keuangan

Pastikan investasi menggunakan anggaran yang sudah dialokasikan dan jangan memaksakan bila tidak ada anggaran

## Produk Investasi



### Investasi Aset Riil

**Contoh:** Tanah, Rumah

**Kelebihan:**

Harga Cenderung Stabil Meningkatkan

**Kekurangan:**

Modal Awal Besar dan Sulit Dicairkan



### Investasi Emas

**Kelebihan:**

Harga Cenderung Stabil Meningkatkan

**Kekurangan:**

Potensi Keuntungan Tidak Terlalu Besar



### Investasi Produk Finansial

**Contoh:** Saham, Reksadana, Obligasi, Deposito

**Kelebihan:**

Banyak Pilihan dan Potensi Keuntungan Besar

**Kekurangan:**

Potensi Kerugian Besar



# WASPADA JUDI ONLINE



@ojkindonesia



official.ojk



@sikapiuangmu



sikapiuangmu.ojk.go.id

lms.ojk.go.id



Kontak 157

Home > Ekonomi > Keuangan

## OJK Blokir 5.000 Rekening Buntut Judi Online

196 | CNN Indonesia

Kontributor, 03 Apr 2024 20:26 WIB

Tagline:  



## Polisi Tangkap 142 Tersangka Judi Online dalam 2 Pekan

Rumondang Naibaho - detikNews

Selasa, 07 Mei 2024 18:21 WIB



**Persulit Ruang Gerak Pelaku, Menkominfo Minta OJK Blokir Rekening Bank Judi Online**

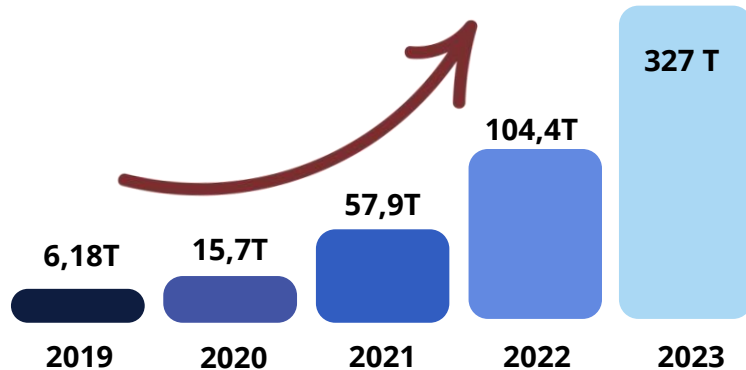


## Mengapa Judol Marak?

- Mayoritas server berasal dari luar negeri.
- Tampilan menyerupai *game online*.
- Mudah nya penggunaan satu rekening untuk banyak rekening judi.
- Masih terdapat jual beli rekening untuk kejahatan.

## Nilai Transaksi Judi Online

Sumber: Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK)



## Bahaya Judi Online



**Kecanduan**  
sulit berhenti



**Kerugian**  
**Keuangan**



**Dampak Kesehatan**  
**Mental (stress dll)**



**Menghancurkan**  
**Karir**



**Menghancurkan**  
**hubungan keluarga**  
**dan pertemanan**

## Pemberantasan Judi Online

OJK telah meminta perbankan **memblokir puluhan ribu rekening** berdasarkan data dari Kementerian Komunikasi dan Informatika serta menutup rekening dalam Customer Identification File (CIF) yang sama.

### Upaya Menghindari Judi Online



**Cari Hobi Alternatif**  
**Bicara dengan**  
**orang terpercaya**



**Edukasi Diri**  
**Gunakan Produk**  
**yang Legal**

## Pemblokiran Rekening

### Kenapa pemblokiran rekening segera diperlukan?

- Memutuskan mata rantai kejahatan
- Meniadakan keuntungan pelaku
- Mempersempit ruang gerak
- Menyengsarakan pemain dan bandar judi
- Penegakan hukum

### A W A S.....

- ❖ TERJERAT PINJOL
- ❖ JUAL PROPERTI
- ❖ MENCURI
- ❖ BUNUH DIRI
- ❖ MEMBUNUH
- ❖ PUTUS SEKOLAH
- ❖ MENIPU
- ❖ DIPECAT DARI KANTOR
- ❖ PERILAKU KASAR
- ❖ PERCERAIAN
- ❖ BANYAK MASALAH

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



Pengaduan terhadap lembaga di sektor jasa keuangan yang berizin dan diawasi OJK.

Selain pengaduan, masyarakat juga dapat menyampaikan pertanyaan ataupun informasi terkait sektor jasa keuangan.

<https://iasc.ojk.go.id>



Pelaporan penipuan transaksi keuangan (scam), seperti:

1. Penipuan jual-beli online
2. Penipuan mendapatkan hadiah
3. *Fake call*
4. *Call center* palsu
5. APK via Whatsapp, dan lainnya

<https://sipasti.ojk.go.id>



Pelaporan terkait entitas dan/atau aktivitas keuangan ilegal, seperti:

1. Investasi ilegal
2. Pinjol ilegal
3. Duplikasi (impersonation)
4. Gadai ilegal
5. Entitas/aktivitas ilegal lainnya





## Kanal Resmi Pelaporan dan Layanan Konsumen OJK

**KONTAK 157**  
 157  
 081-157-157-157

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



**SATGAS PASTI**  
 PEMBERANTASAN AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL

[sipasti.ojk.go.id](http://sipasti.ojk.go.id)

@satgas\_pasti

[satgaspasti@ojk.go.id](mailto:satgaspasti@ojk.go.id)

**IASC** Indonesia Anti-Scam Centre  
 PUSAT PENINGKATAN PENYULUH TIERSASRASI KEUANGAN

[iasc.ojk.go.id](http://iasc.ojk.go.id)

[iasc@ojk.go.id](mailto:iasc@ojk.go.id)

**KONTAK 157**

## Edukasi Keuangan dan Kanal Informasi Lainnya

**Follow Media Sosial Kami**

@ojkindonesia
 official.ojk
 @sikapiuangmu
 sikapiuangmu.ojk.go.id

**Belajar Keuangan Mandiri melalui LMSKU**



Belajar Edukasi Keuangan Secara Mandiri dan Menyenangkan melalui Learning Management System Edukasi Keuangan OJK (LMSKU)  
[lmsku.ojk.go.id](http://lmsku.ojk.go.id)