



# **PENGENALAN OJK & WASPADA AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL**

**Disampaikan dalam Edukasi Literasi Keuangan bersama  
Asisten Negeri Sipil (ASN) di Kabupaten Hulu Sungai Selatan**

**Hulu Sungai Selatan, 20 Mei 2025**



# DAFTAR ISI

**A. Otoritas Jasa Keuangan & Lembaga Jasa Keuangan**

B. Ragam Aktivitas Keuangan Ilegal

C. Upaya Pencegahan dan Penanganan



# Pengenalan Otoritas Jasa Keuangan

Kantor OJK Provinsi Kalimantan Selatan  
Jl. Jend. A. Yani KM 9, Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan

## A. OTORITAS JASA KEUANGAN & LEMBAGA 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



**Bank  
Indonesia**

Regulator dan Pengawas Perbankan  
(Bank Umum dan BPR)



**Bapepam  
-LK**

Regulator dan Pengawas Pasar  
Modal dan IKNB



OTORITAS  
JASA  
KEUANGAN

Regulator dan Pengawas Jasa  
Keuangan yang Terintegrasi

### TUGAS DAN FUNGSI



**MENGATUR**

Sektor jasa  
keuangan



**MENGAWASI**

Sektor jasa  
keuangan



**MELINDUNGI**

Kepentingan konsumen  
dan/atau masyarakat



**UNDANG-UNDANG NO. 4  
TAHUN 2023**

tentang Pengembangan dan Penguatan  
Sektor Keuangan

Memperkuat kelembagaan, pengaturan,  
pengawasan, dan wewenang dari otoritas  
pengawas sektor keuangan serta perlindungan  
kepada Investor dan Konsumen

# TUGAS DAN FUNGSI OTORITAS JASA KEUANGAN



## MENGATUR

Sektor jasa keuangan



## MENGAWASI

Sektor jasa keuangan



## MELINDUNGI

Kepentingan konsumen/masyarakat

### PERBANKAN

Bank Umum  
(Syariah dan Konvensional)

Bank Perekonomian Rakyat  
(Syariah dan Konvensional)

### PASAR

Perusahaan Sekuritas  
Manajer Investasi  
Emiten & Perusahaan  
Publik

*Securities Crowdfunding*  
Keuangan Derivatif  
Bursa Karbon

### INDUSTRI KEUANGAN NONBANK

Perasuransian  
Perusahaan Pembiayaan  
Modal Ventura  
Dana Pensiun  
BPJS Kesehatan & Ketenagakerjaan

Pergadaian  
Lembaga Keuangan Mikro  
Inovasi Teknologi Sektor  
Keuangan  
Aset Keuangan & Aset Kripto

### PREVENTIF

(PENCEGAHAN)



- Informasi & edukasi
- Pelayanan pengaduan
- *Market intelligence*
- Pengawasan *market conduct*

### KURATIF

(PENANGANAN)



- Penyelesaian pengaduan
- Tindakan penghentian kegiatan
- *Alternative dispute resolution*
- Pembelaan hukum

# A. OTORITAS JASA KEUANGAN & LEMBAGA JASA KEUANGAN

## PERBANKAN



## PASAR MODAL



## ASURANSI



## PEGADAIAN



## PINDAR





# DAFTAR ISI

A. Otoritas Jasa Keuangan & Lembaga Jasa Keuangan

**B. Ragam Aktivitas Keuangan Ilegal**

C. Upaya Pencegahan dan Penanganan

## B. RAGAM AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL

### Satgas PASTI Ajukan Pemblokiran 1.092 Nomor Kontak Debt Collector Pihak Ilegal

Jurnal Kalimantan  
27 Maret 2025



JURNALKALIMANTAN.COM, JAKARTA – Sat Tugas Pemberantasan Aktivitas Keuangan Ilegal (PASTI), menemukan nomor WhatsApp pihak penagih (debt collector) terkait penipuan online ilegal yang dilaporkan telah melancarkan ancaman, intimidasi, maupun tindakan yang bertentangan dengan ketentuan.

### Kasus Investasi Bodong Oknum Bhayangkari Berlanjut ke TPPU, Para Korban Minta Polisi Tangkap Tersangka Lainnya

Klikkalsel.Com  
21 Februari 2025, 21:51



Didampingi kuasa hukum, para korban investasi bodong menunjukkan surat dari Ditreskrim Polda Kalsel terkait pemberitahuan penetapan para tersangka perkara TPPU.

### Korban dan terdakwa investasi bodong EDCCash lapor polisi-jaksa ke KPK

Rabu, 16 April 2025 15:33 WIB

Rio Feisal



Pengacara terdakwa dan korban investasi bodong EDCCash saat memberikan keterangan pers usai membuat pelaporan Gedung Merah Putih KPK, Jakarta, Rabu (16/4/2025). ANTARA/Rio Feisal/aa.

### Puluhan Warga Kalsel Tertipu Investasi Wpone, Uang Jutaan Rupiah Amblas Tak Jelas

Tayang: Jumat, 28 Maret 2025 10:53

WITA

Diperbarui: Jumat, 28 Maret 2025 14:42

WITA

Penulis: Salmah  
Editor: Hari Widodo



PENANGANAN PENIPUAN - Tangkap layar situs website iasc.ojk.go.id yang jadi pusat Pusat Penanganan Penipuan Transaksi Keuangan (arsip foto 2024). Puluhan Terbaru, puluhan warga Kalsel tertipu investasi Wpone yang membuat uang amblas tak jelas.

*Di tengah kemudahan yang ditawarkan era digital, semakin marak ditemukan berbagai aktivitas keuangan ilegal yang merugikan masyarakat...*

# Kenapa masih banyak terjadi korban ?



16.000+ pulau



Populasi  
> 275 juta jiwa  
(> 50% generasi Z  
dan milenial)



**Pengguna internet  
> 210 juta**

Data Asosiasi Penyedia Jasa Internet Indonesia  
(APJII)



**Maraknya iklan-iklan penawaran pinjol ilegal dan investasi ilegal yang beredar dan berpotensi menjerumuskan masyarakat.**



**Literasi Digital Rendah**  
Indonesia peringkat ke-56 dari 63 negara\*



- Kesulitan ekonomi
- Gaya hidup & perilaku konsumtif



**Budaya masyarakat kita yang cenderung ingin untung cepat dengan cara yang mudah.**

# 1.237

Penawaran Jasa Keuangan Ilegal yang Dihentikan  
Satgas Waspada Investasi Dalam Kurun Waktu 2017 s.d. 2024

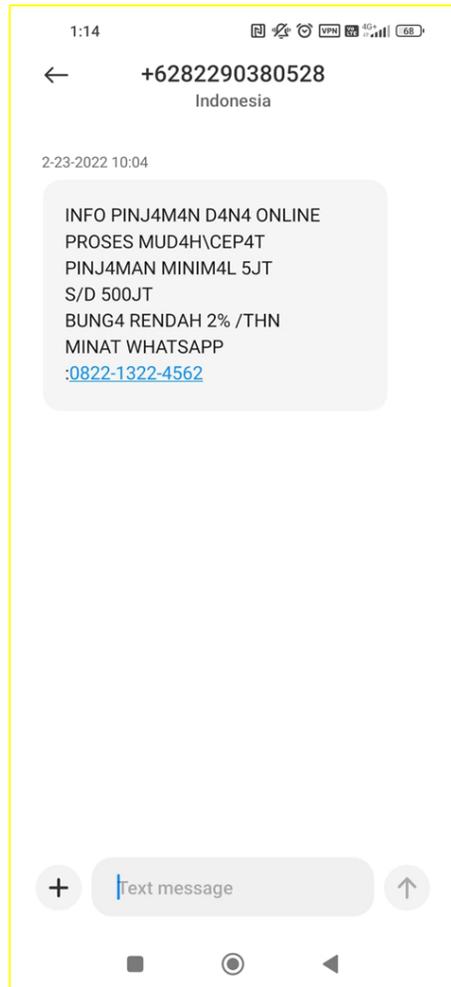
# 139,67 T

Total Kerugian Masyarakat Akibat Penawaran Investasi Ilegal Dalam Kurun  
Waktu 2017 s.d. 2023

# 7.827

Fintech Lending & Gadai Ilegal telah Diblokir Sepanjang 2017-2024

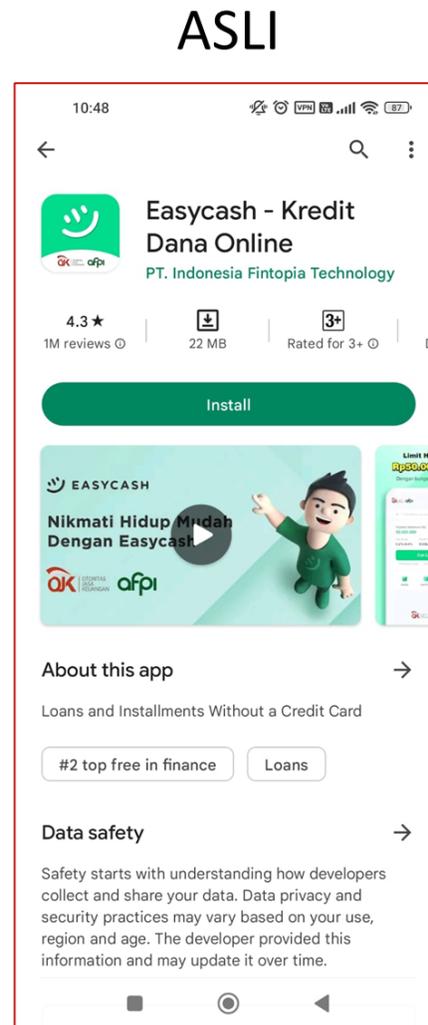
## B. RAGAM AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL – PINJOL ILEGAL



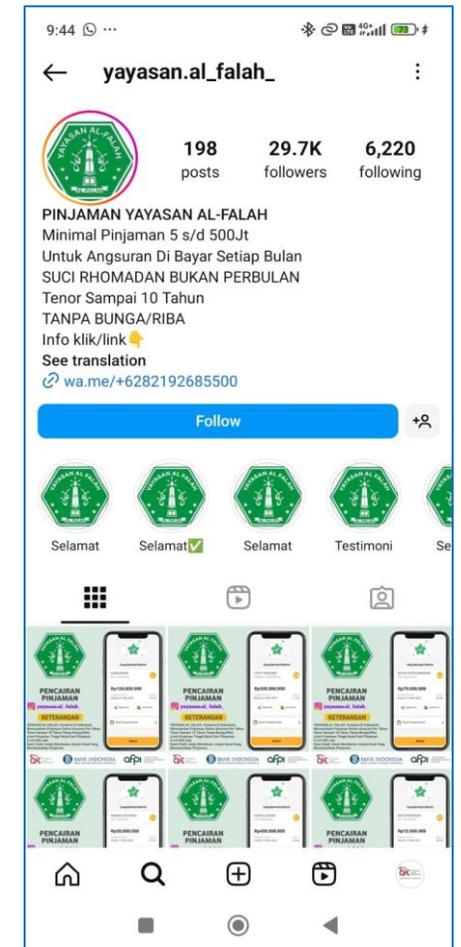
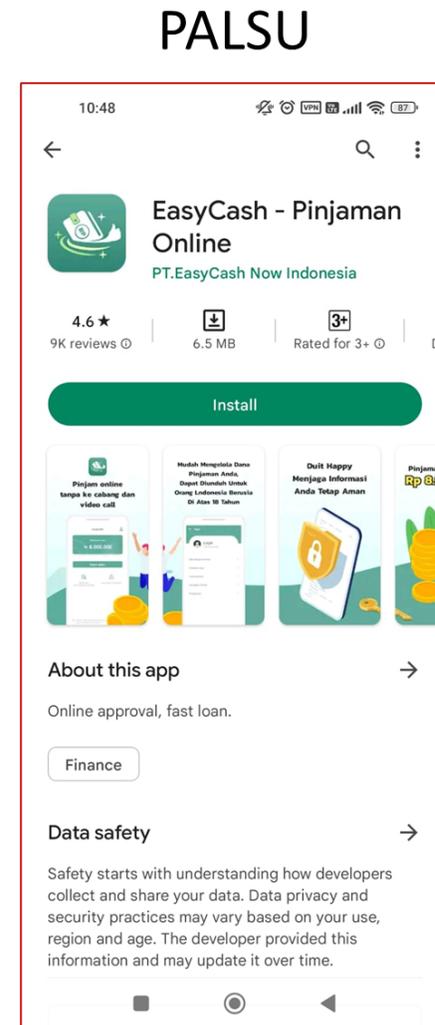
1. Penawaran Pinjaman Melalui SMS/Whatsapp



2. Pengiriman Dana tanpa Pengajuan atau Persetujuan



3. Mereplikasi Nama Penyelenggara Pinjaman Online yang Berizin dari OJK



4. Seolah-olah berdasarkan prinsip Syariah & terafiliasi Yayasan tertentu

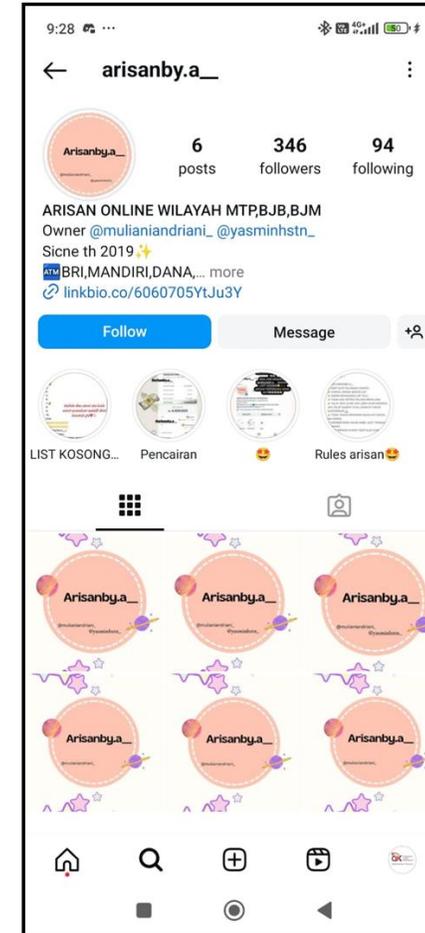
## B. RAGAM AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL – ARISAN ONLINE SISTEM MENURUN

- **Arisan Online dengan Sistem Menurun** adalah arisan yang setiap anggotanya akan menyetorkan jumlah uang yang berbeda-beda. Semakin tinggi nilai yang dibayarkan, maka akan semakin cepat anggota tersebut jatuh nama dan mendapatkan hasilnya. Semakin cepat mendapatkan hasil, maka keuntungan yang didapatkan semakin sedikit. Itulah mengapa urutan awal biasanya diambil oleh anggota yang membutuhkan uang dengan cepat. Sedangkan, anggota yang mengharapkan keuntungan mengambil urutan akhir dengan setoran yang lebih rendah.
- Arisan Online dengan Sistem Menurun sangat rawan scam atau akan terhenti sebelum habis periode yang disepakati. Hal ini bisa terjadi karena bandar/owner menghilang tanpa kabar atau anggota yang telah mendapatkan uang di awal (iuran paling besar) tidak mau melanjutkan untuk membayar iuran. Belum lagi, apabila owner juga memperjualbelikan slot fiktif arisan menurun tersebut.



Identifikasi Penawaran Arisan Online Sistem Menurun yang ditawarkan melalui media Instagram:

1. Banjarmasin : 76 Akun
2. Banjarbaru : 39 Akun
3. Tanah Bumbu : 8 Akun



## B. RAGAM AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL – INVESTASI ILEGAL SKEMA PONZI

### Kasus Investasi Solar Bodong di Banjarbaru: Fitriani Noor Dituntut Lima Tahun

Sheilla Farazola – Kamis, 22 Agustus 2024 | 02:44 WIB



### Tergiur Emas Murah, Warga Tanah Bumbu Kehilangan Ratusan Juta Rupiah

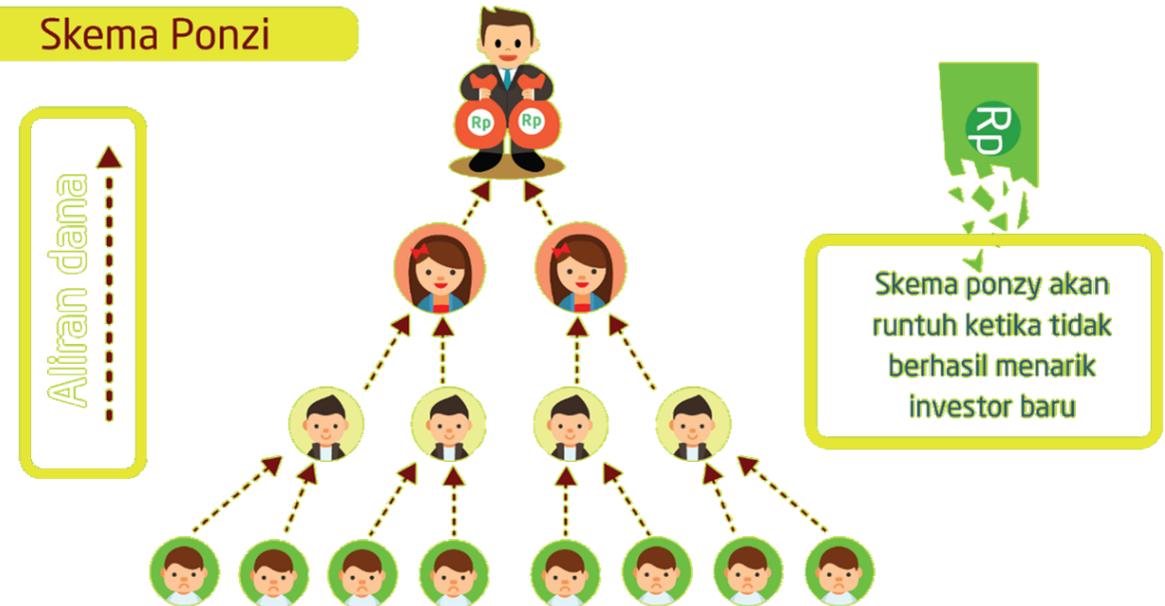
Zulqarnain Radar Banjarmasin – Senin, 13 Mei 2024 | 13:49 WIB



PERK. Noor

Adanya Skema Ponzy (Ponzy Scheme) atau skema piramida yaitu penipuan yang didasarkan pada perekrutan sejumlah investor dimana promotor awal (orang-orang di puncak piramida) merekrut investor dan nantinya investor yang direkrut juga akan membawa banyak investor lain yang mungkin atau tidak menjual produk.

### Skema Ponzi



### Ciri-Ciri:

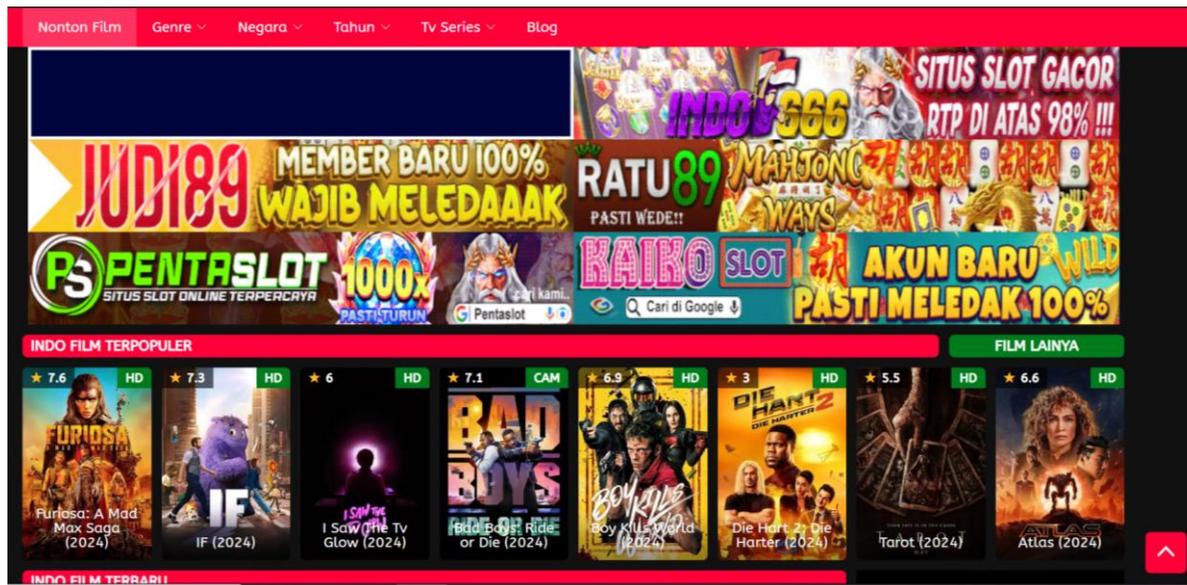
1. Menjanjikan keuntungan tidak wajar dalam waktu cepat.
2. Menjanjikan bonus dari perekrutan anggota baru "member get member".
3. Memanfaatkan tokoh masyarakat / tokoh agama / Public Figure untuk menarik minat berinvestasi
4. Klaim Tanpa Risiko (*free risk*)
5. Legalitas tidak jelas.

## B. RAGAM AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL – PENIPUAN KEUANGAN

### Karakteristik/Modus:

1. Konsumen di masukkan ke dalam sebuah grup media sosial (Whatsapp/Telegram) oleh nomer tidak dikenal, didalamnya sudah berisi banyak anggota.
2. Salah satu nomer menanyakan 'grup apakah ini ?' Kemudian disambut dengan testimoni member "beneran cair bonusnya","aku beneran dapet" yang membuat konsumen penasaran.
3. Salah satu member memberikan arahan untuk melakukan sebuah "misi" seperti like dan share video, dan menjanjikan bonus saat misi tersebut telah dilakukan. Biasanya di awal konsumen diberikan bonus secara cuma-cuma agar ybs semakin percaya dan tertarik.
4. Jika sudah mulai ikut bergabung, misi berlanjut, untuk melanjutkan ke tingkat yang lebih tinggi member diharuskan untuk **top-up saldo** dalam nominal tertentu, dengan iming-iming balik modal yang lebih besar.
5. Jika berhasil menyelesaikan misi, bonus akan ditransfer ke rekening member ybs. Misi selanjutnya akan lebih sulit dan nilai **top-up saldo akan semakin besar**, hingga pada suatu waktu konsumen tidak mampu untuk menyelesaikan misinya. Dan saldonya mengendap karena tidak dapat ditarik.
6. Untuk menarik saldo yang sebelumnya, member harus melakukan **topup lagi dan menyelesaikan misi** agar saldonya bisa cair, dst.
7. Tidak jarang konsumen yang sudah kehilangan akal sampai berhutang ke sanak saudara, orang terdekat bahkan menjual atau menggadaikan hartanya, dengan harapan uangnya dapat kembali.

## B. RAGAM AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL – JUDI ONLINE



"Akses situs judi online banyak ditemui pada platform atau website yang menyediakan film bajakan, software bajakan, dan situs-situs pornografi".

-KONTAN-

→ Pengajuan Situs Blokir [April - Juli 2024] sejumlah

# 22.251 Situs

→ Kepolisian Republik Indonesia telah berhasil melakukan pengungkapan

**358 kasus judi online,**  
dengan tersangka yang telah diamankan sejumlah  
**437 tersangka**

### Nilai Transaksi Judi Online

Tahun	Nilai Perputaran Dana (Rp)	% Kenaikan Perputaran Dana (YoY)	Jumlah Transaksi	% Kenaikan Jumlah Transaksi (YoY)
2017	2.009.676.571.607		250.726	
2018	3.975.512.890.359	98%	666.104	166%
2019	6.183.134.907.079	56%	1.845.832	177%
2020	15.768.525.166.418	155%	5.634.499	205%
2021	57.910.725.296.081	267%	43.597.112	674%
2022	104.417.674.955.287	80%	104.791.427	140%
2023	327.053.085.765.891	213%	168.347.552	61%
<b>Jumlah</b>	<b>517.318.335.552.722</b>		<b>325.133.252</b>	

Pemain Judi Online Berdasarkan Kelompok Usia

Kelompok Usia	Jumlah Pemain	%
< 10 Tahun	80.000	2%
10-20 Tahun	440.000	11%
21-30 Tahun	520.000	13%
30-50 Tahun	1.640.000	40%
> 50 Tahun	1.350.000	34%
	4.000.000	

## B. RAGAM AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL – JUDI ONLINE

The image shows a screenshot of a web browser displaying a news article on Kompas.com. The browser's address bar shows the URL: regional.kompas.com/read/2022/05/26/134644978/kecanduan-judi-online-2-pemuda-di-banjarmasin-sekap-dan-rampok-4-mahasi... The article title is "Kecanduan Judi Online, 2 Pemuda di Banjarmasin Sekap dan Rampok 4 Mahasiswi". The article is dated 26/05/2022, 13:46 WIB. The browser's taskbar at the bottom shows the system tray with a temperature of 27°C, the time 8:38, and the date 11/09/2023. The article content includes a large image of two people's arms and a "Lihat Foto" button.

Speed Dial | SIPENA-LOGIN | Kecanduan Judi Online, 2

regional.kompas.com/read/2022/05/26/134644978/kecanduan-judi-online-2-pemuda-di-banjarmasin-sekap-dan-rampok-4-mahasi...

VPN | Login | INDOPREMIE... | Bank Umum BI | Login - Aplikasi Port... | OJK-SAR :: Sistem A... | SIPENA-LOGIN | SLIK - Halaman Awal | LMS | Portal | Login :: PEDULI :: SITPAKD | Praktisi Mengajar

**KOMPAS.com** NEWS TREN VIDEO LESTARI HEALTH FOOD EDUKASI PARAPUAN MONEY UMKM TEKNO LIFESTYLE HOMEY PROPERTI BOLA TRAVEL OTOMOTIF SAINS HYPE VIK KOLOM JEO FOTO

BAGIKAN: Kecanduan Judi Online, 2 Pemuda di Banjarmasin Sekap dan Rampok 4 Mahasiswi KOMENTAR:

**JERNIH MEMILIH** Simak Informasi Pemilu 2024, Akurat dan Terpercaya | Tentukan Pilihanmu • **155 hari** menuju Pemilu 2024

Kompas.com / Regional

# Kecanduan Judi Online, 2 Pemuda di Banjarmasin Sekap dan Rampok 4 Mahasiswi

Kompas.com - 26/05/2022, 13:46 WIB

Advertisement Advertisement

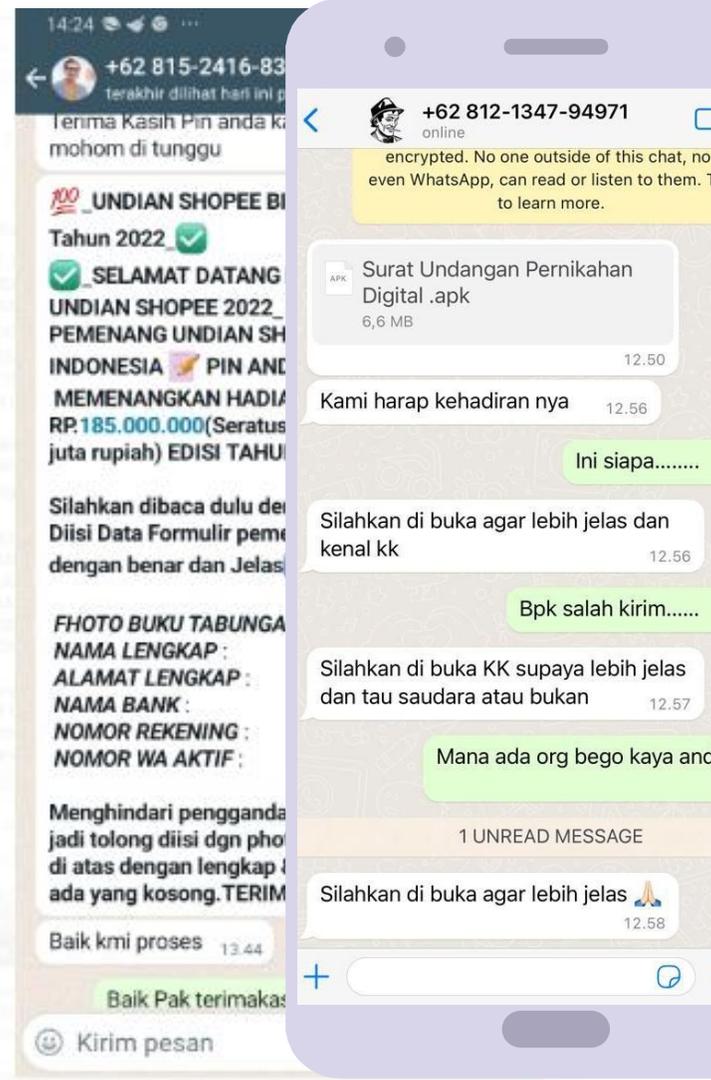
Advertisement

Windows | 27°C Asap | 8:38 | 11/09/2023

## B. RAGAM AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL – SOCIAL ENGINEERING

**Social Engineering** atau **Soceng** adalah cara dalam mengelabui, memanipulasi pikiran korban untuk mendapatkan informasi berupa **data pribadi** atau **akses** yang diinginkan.

*Social Engineering* menggunakan teknik manipulasi psikologis, untuk **memengaruhi pikiran korban** melalui berbagai cara dan media secara **persuasive**. dengan cara membuat korban senang atau panik sehingga korban **tanpa sadar akan menjawab atau mengikuti instruksi pelaku**.





**PayLater** merupakan layanan pinjaman online tanpa kartu kredit yang mengizinkan penggunanya untuk membayar suatu transaksi di kemudian hari, baik dengan sekali bayar atau dengan mencicil.

The illustration features a smartphone in the center displaying a "Payment Accepted" notification. Surrounding the phone are various financial symbols: a yellow credit card, a blue shield with a lock, a receipt, a shopping bag, and several gold coins. Below the phone, four logos for different PayLater services are displayed: gopaylater, SPayLater (with the tagline "BELI SEKARANG, BAYAR NANTI"), traveloka PayLater, and Akulaku PayLater.

**iDebKu**

## Perlu Informasi Riwayat Utangmu, Cek Catatan SLIK di Aplikasi iDebKu

# Definisi SLIK dan Informasi Debitur (iDeb)

**Sistem Layanan Informasi Keuangan** yang selanjutnya disingkat SLIK adalah sistem informasi yang dikelola oleh OJK untuk mendukung pelaksanaan tugas pengawasan dan layanan informasi di bidang keuangan.

**Informasi Debitur (iDeb)** adalah informasi mengenai Debitur, Fasilitas Penyediaan Dana yang diterima Debitur, dan/atau informasi terkait lain yang disajikan berdasarkan Laporan Debitur yang diterima oleh OJK dari Pelapor.

# MANFAAT SLIK



1. Mendukung pertumbuhan ekonomi yg berkelanjutan
2. Mendukung pelaksanaan tata kelola pemerintahan yg baik dengan informasi akurat.



*Tools* untuk pengawasan yg efektif di sektor jasa keuangan



1. Memperluas akses bagi UMKM untuk memperoleh kredit/pembiayaan berdasarkan reputasi keuangan
2. Mendorong UMKM menjaga reputasi kredit/pembiayaan
3. Mempercepat waktu persetujuan kredit/pembiayaan



1. Meningkatkan pertumbuhan kredit/pembiayaan
2. Mitigasi risiko kredit dan mengurangi NPL
3. Penilaian kualitas debitur

# Cara Memperoleh Informasi Debitur

## 1. Walk-In/Langsung

Pemohon SLIK mengajukan permohonan informasi Debitur ke Kantor OJK setempat

## 2. Daring/Online

Ketik alamat <http://idebku.ojk.go.id>

### Persyaratan Dokumen Pendukung:

#### Perorangan

- Fotokopi identitas diri dengan menunjukkan identitas diri asli
- Surat Kuasa asli, fotokopi identitas diri Pemberi Kuasa dan Penerima Kuasa dengan menunjukkan identitas diri asli dari Pemberi Kuasa dan Penerima Kuasa
- Bagi debitur meninggal dunia: fotokopi identitas diri pihak yang memiliki hubungan keluarga atau fotokopi identitas ahli waris disertai dokumen yang menerangkan kematian debitur.

#### Badan Usaha:

- Fotokopi identitas badan usaha dg menunjukkan dokumen asli atau fotokopi yg telah dilegalisir.
- Fotokopi identitas pengurus yg mengajukan permintaan informasi Debitur dg menunjukkan dokumen asli
- Surat Kuasa asli, fotokopi identitas badan usaha dan identitas Pemberi Kuasa dan Penerima Kuasa dengan menunjukkan dokumen asli

# Contoh Informasi Debitur SLIK

## Cara Membaca Informasi Debitur Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK)

**idib** Informasi Debitur  
Sistem Layanan Informasi Keuangan



**1** Informasi ini bersifat **RAHASIA** dan hanya digunakan untuk kepentingan pemahaman informasi. Akta/akal yang timbul dari penggunaan informasi ini bukan merupakan tanggung jawab Otoritas Jasa Keuangan.

Informasi diberikan berdasarkan laporan yang dikirimkan oleh pelapor ke dalam Sistem Layanan Informasi Keuangan dengan **kata kunci pencarian** sebagai berikut:

**Kode Ref. Pengguna** DNP/2017/11/23/1577000290  
**Nama Laporan** 77113/IDIB/OJK/2017  
**Posi Data Terakhir** 22 November 2017  
**Tanggal Permisian** 23 November 2017 15:58:03

**RAHASIA** Pastikan data yang disampaikan oleh Pelapor benar dan akurat.

**Data Pokok Debitur**  
Penyajian informasi debitur pada Sistem Layanan Informasi Keuangan dikelompokkan berdasarkan nomor identitas debitur. Pengguna informasi diharapkan dapat menilai kembali kemungkinan adanya debitur berbeda yang dilaporkan menggunakan nomor identitas yang sama.

Nama Debitur	NPWP	Bentuk Bt / Go Public / Perseroan Terbatas / Ya	Tempat Pendirian	No/Tgl Akta Pendirian	Pelapor / Tanggal Update
PUTRA RATU	028355212001069		JAKARTA	ACT002 / 01 Januari 2013	BANK MASYARAKAT INDONESIA 30 Maret 2017

Alamat	Kelurahan	Kecamatan	Kabupaten / Kota	Kode Pos	Negara
Jl. Thamrin no.24	Gambir	Gambir	Kota Salatiga	12345	Indonesia

**Informasi Pencarian**  
Bagian ini menjelaskan kata kunci yang digunakan dalam pencarian. Sebagai contoh, pencarian di samping menggunakan NPWP.

**Data Pokok Debitur**  
Bagian ini menjelaskan data pokok debitur yang disampaikan oleh kreditur kepada OJK.

**Jumlah data pokok Debitur** yang muncul sesuai dengan jumlah kreditur yang memberikan fasilitas.

**Pemilik / Pengurus**

Pelapor / Tanggal Update	Nama	No. Identitas	Jenis Kelamin	Jabatan	Status Pengkaji Pemilik / AHSP	Persentase Pemilikan
870517 - BANK MASYARAKAT INDONESIA / 16 Oktober 2017	Roy Eki Hutama	3506048705170001	LAKI-LAKI	PEMILIK - Kuasa Direksi	AHSP	90 %

Alamat	Kelurahan	Kecamatan	Kabupaten / Kota
Jl.Harapan Indah no 123 Jakarta Timur	Pejuang	Medan Sabta	Kabupaten / Kota Kota Bekasi

**Pemilik / Pengurus**  
Dalam hal debitur merupakan badan usaha, Informasi Debitur juga menampilkan data pokok pemilik dan/atau pengurus badan usaha tersebut.

**Ringkasan Fasilitas**

Fasilitas	Kredit/Pembiayaan (dalam IDR)	Surat Berharga (dalam IDR)	Invocable L/C (dalam IDR)	Garansi Yang Diberikan (dalam IDR)	Fasilitas Lain (dalam IDR)	Total (dalam IDR)
Plafon Efektif	8.000.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.000.000.000,00
Baki Debet	4.000.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.000.000.000,00

**Ringkasan Fasilitas**  
Bagian ini menjelaskan ringkasan fasilitas yang didapatkan oleh Debitur dari seluruh kreditur, antara lain jumlah Plafon, Baki Debet, Kreditur, dan Kualitas Terburuk yang pernah didapatkan.

**Kredit/Pembiayaan**

Pelapor	Cabang	Baki Debet	Tanggal Update
870517 - BANK MASYARAKAT INDONESIA	BANK MASYARAKAT INDONESIA KPO	Rp 4.000.000.000,00	14 November 2017

Kualitas / Jumlah Hari Tunggakan	Nov 16	Des 16	Jan 17	Feb 17	Mar 17	Apr 17	Mei 17	Jun 17	Jul 17	Agst 17	Sep 17	Okst 17
No Rekening	1	0	1	0	1	0	1	0	2	30	1	0

**Kredit/Pembiayaan**  
Bagian ini menjelaskan rincian fasilitas yang diberikan oleh masing-masing kreditur.

**Baki debet** merupakan besar sisa pokok pinjaman pada waktu tertentu, di luar bunga dan denda atau penalti.

**Kolom disamping berisi kualitas fasilitas**

**Kredit/Pembiayaan**

Pelapor	Cabang	Baki Debet	Tanggal Update
870517 - BANK MASYARAKAT INDONESIA	BANK MASYARAKAT INDONESIA KPO	Rp 4.000.000.000,00	14 November 2017

Kualitas / Jumlah Hari Tunggakan	Nov 16	Des 16	Jan 17	Feb 17	Mar 17	Apr 17	Mei 17	Jun 17	Jul 17	Agst 17	Sep 17	Okst 17
No Rekening	1	0	1	0	1	0	1	0	2	30	1	0

Sifat Kredit/Pembiayaan	REKPIK17701	Kualitas	1 - Lancar
Jenis Kredit/Pembiayaan	Lainnya	Jumlah Hari Tunggakan	0
Akad Kredit/Pembiayaan	Konvensional	Plafon Awal	Rp 8.000.000.000,00
Frekuensi Perpanjangan Kredit/Pembiayaan	0	Plafon	Rp 8.000.000.000,00
No Akad Awal	AKAD001-2015	Realisasi/Pencairan Bulan Berjalan	Rp 1.000.000.000,00
Tanggal Akad Awal	01 Januari 2015	Nilai dalam Mata Uang Asal	
No Akad Akhir	AKAD001-2015	Sebab Macet	
Tanggal Akad Akhir	01 Januari 2015	Tanggal Macet	
Tanggal Awal Kredit	01 Januari 2015	Tunggakan Pokok	Rp 0,00
Tanggal Mulai	01 Januari 2015	Tunggakan Bunga	Rp 0,00
Tanggal Jatuh Tempo	01 Januari 2019	Frekuensi Tunggakan	0
Kategori Debitur	Bukan Debitur Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	Denda	Rp 0,00
Jenis Penggunaan	Modal Kerja	Frekuensi Restrukturisasi	0
Sektor Ekonomi	Perkebunan Tembakau	Tanggal Restrukturisasi Akhir	
Kredit Program Pemerintah	Kredit Bukan Program Pemerintah	Cara Restrukturisasi	
Kab/Kota Lokasi Proyek	Kota Salatiga	Kondisi	Fasilitas Aktif
Valuta	IDR	Tanggal Kondisi	
Suku Bunga/Imbalan	10,1 %	Jenis Suku Bunga/Imbalan	Suku Bunga Floating

**Kredit/Pembiayaan**  
Bagian ini menjelaskan rincian fasilitas yang diberikan oleh masing-masing kreditur.

**Baki debet** merupakan besar sisa pokok pinjaman pada waktu tertentu, di luar bunga dan denda atau penalti.

**Kolom disamping berisi kualitas fasilitas**

Contoh: pada bulan Juli 2017 Debitur memiliki kualitas fasilitas penyediaan dana 2 (Dalam Perhatian Khusus) dengan jumlah hari tunggakan 30 hari.

**Agunan**

Jenis Agunan	Nilai Agunan	Paripasu	Tanggal Update
Rumah Toko/Rumah Kantor/Kios	Rp 11.000.000.000,00		14 November 2017

Nomor Agunan	AGNPK17A01	Peringkat Agunan	
Jenis Pengikatan	Lainnya	Bukti Kepemilikan	SURAT-1238/2016
Tanggal Pengikatan	01 Januari 2015	Nilai Agunan (NJOP) / Nilai Wajar	Rp 11.000.000.000,00
Nama Pemilik Agunan	PT PUTRA RATU	Nilai Agunan Penilai Independen	Rp 11.000.000.000,00
Alamat Agunan	Jl Teuku Umar No 189 Menteng	Nama Penilai Independen	PT Hendra College Appraisal
Kab/Kota Lokasi Agunan	Jakarta Pusat	Tgl Penilaian Penilai Independen	10 Januari 2015
Tanggal Penilaian Pelapor	01 Januari 2015	Asuransi	Ya

**Agunan**  
Bagian ini menjelaskan rincian agunan yang dijaminkan Debitur kepada kreditur dalam rangka pemberian fasilitas penyediaan dana.

**Status paripasu** akan terisi "Ya" apabila agunan digunakan lebih dari satu fasilitas pada satu kreditur.

**Nilai agunan** berdasarkan penilaian kreditur.

**Penjamin**

Nama Penjamin	Nomor Identitas Penjamin	Tanggal Update
Kusumaningrum Enterprise Corp	3173033002690001	14 November 2017

Golongan	Lembaga Internasional Lainnya	Alamat	Jl Pisang Hijau No 12 Semarang
Keterangan	Sedang dijaminkan		

**Penjamin**  
Bagian ini berisi rincian penjamin fasilitas penyediaan dana yang diperoleh Debitur. Tidak termasuk penjamin yang tergolong asuransi jiwa, asuransi kerugian atau sejenisnya.



# DAFTAR ISI

A. Otoritas Jasa Keuangan & Lembaga Jasa Keuangan

B. Ragam Aktivitas Keuangan Ilegal

**C. Upaya Pencegahan dan Penanganan**

## C. UPAYA PENCEGAHAN & PENANGANAN AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL – SATGAS PASTI

1

Satuan Tugas Pemberantasan Aktivitas Keuangan Ilegal (Satgas PASTI) merupakan **forum koordinasi** untuk melakukan **pencegahan dan penanganan kegiatan usaha tanpa izin di sektor keuangan**

2

Pembentukan Satgas, kelembagaan, dan tata kelolanya diatur oleh OJK bersama dengan otoritas/kementerian/lembaga anggota Satgas sesuai amanat dari **pasal 247 UU Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (UU P2SK)**

3

Saat ini telah terbentuk **45 Tim Satgas di daerah** yang meliputi 31 tingkat provinsi, 7 tingkat kota, dan 7 tingkat kabupaten



**SATGAS**  
**PASTI**  
**PEMBERANTASAN AKTIVITAS KEUANGAN ILEGAL**

2 Otoritas, 10 Kementerian, dan 4 Lembaga

# Kanal IASC Bagi Masyarakat



iasc.ojk.go.id



Tentang IASC Kebijakan Privasi



## Pusat Penanganan Penipuan Transaksi Keuangan

Jika Anda menjadi korban penipuan di sektor keuangan. **Segera laporkan!**

Lapor Sekarang

Cek Laporan

© 2024 Powered by



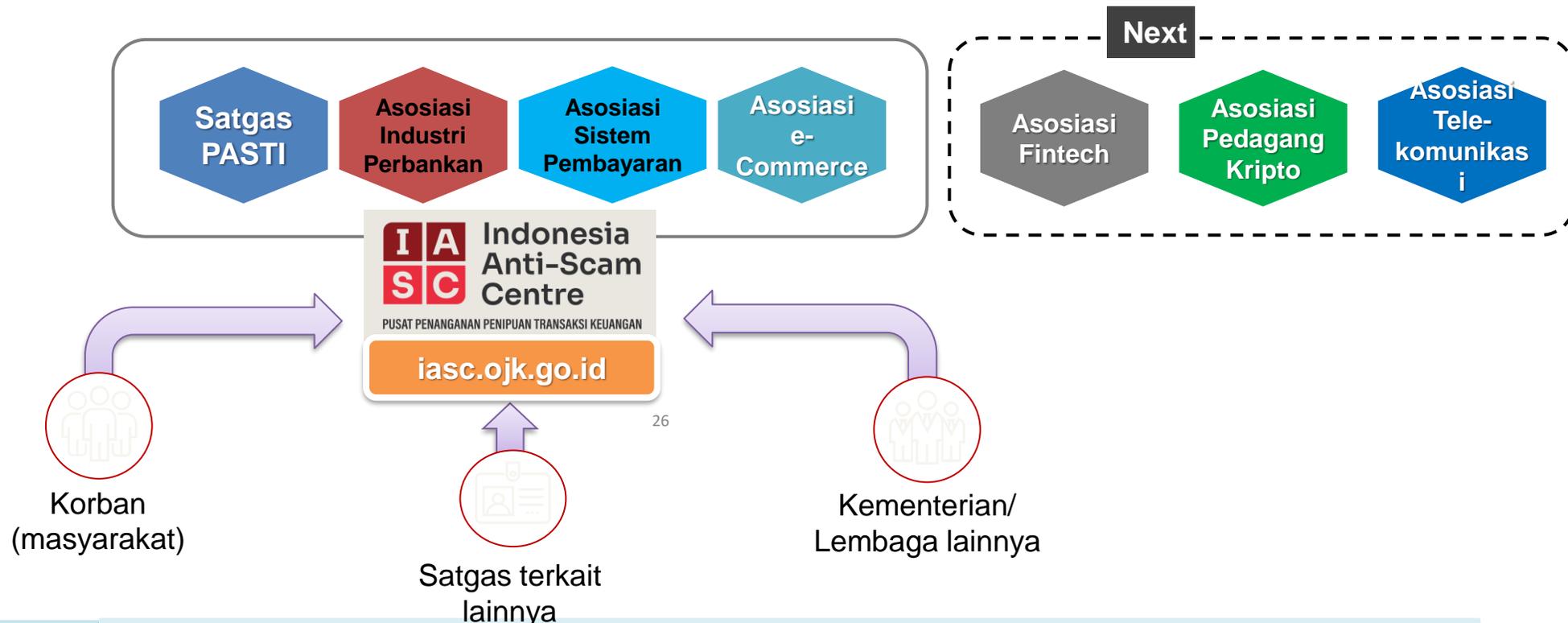
**Website :** [iasc.ojk.go.id](http://iasc.ojk.go.id)

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

**Pertanyaan/Informasi :**  
Kontak OJK 157

# I. Pembangunan IASC

IASC merupakan inisiatif OJK bersama otoritas/kementerian/lembaga yang tergabung dalam Satgas PASTI dan didukung oleh asosiasi industri terkait untuk membangun **forum koordinasi** penanganan penipuan (*scam*) di sektor keuangan agar dapat ditangani secara cepat dan berefek-jeera



- |                    |  |
|--------------------|--|
| <b>TARGET IASC</b> | a. Penundaan transaksi penipuan dengan cepat dan penyelamatan sisa dana korban |
|                    | b. Identifikasi pelaku penipuan (data)   |
|                    | c. Penindakan hukum bekerja sama dengan Polri                                  |

Sebelum Menggunakan  
Produk Keuangan, Pastikan

**2 L**

**Legal:**

Pastikan produk atau layanan yang ditawarkan tersebut sudah memiliki izin usaha yang tepat dari otoritas/lembaga yang mengawasi

**Logis:**

Perhatikan hasil atau keuntungan yang ditawarkan, apakah logis atau tidak

Selalu lindungi data diri dan data yang berkaitan dengan akun keuangan kita



**SEGERA LAPORKAN!**

DUGAAN PENIPUAN INVESTASI & PINJOL ILEGAL KEPADA SATGAS PASTI MELALUI:

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

DAN

PENIPUAN TRANSAKSI KEUANGAN KEPADA INDONESIA ANTI SCAM CENTER (IASC)

MELALUI WEB:

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

MELALUI EMAIL:

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



## DALAM RANGKA MENJAGA INTEGRITAS OJK

Seluruh Pegawai OJK **DILARANG** menerima suap dan/atau gratifikasi yang tidak sesuai ketentuan.

Laporkan pelanggaran melalui whistleblowing system OJK ([wbs.ojk.go.id](http://wbs.ojk.go.id))

Seluruh Pelayanan di Kantor OJK **Gratis**  
Tanpa dipungut Biaya Apapun

*Thank  
You*

## KANAL AKSES OJK

Telepon  
**157**

Whatsapp  
**081 157 157 157**

Pelaporan Transaksi Penipuan  
**iasc@ojk.go.id**

Website Layanan Konsumen  
**kontak157.ojk.go.id**

Media Sosial  
 ojk\_kasel @ojkindonesia

