



Badan Siber
dan Sandi Negara

BESTI

Berita Edukasi Siber Sosial Terkini

APRIL 2023

SOCIAL CYBER EDUCATION



Diulas kembali oleh:
Tim Peningkatan Budaya Keamanan Informasi

www.bssn.go.id

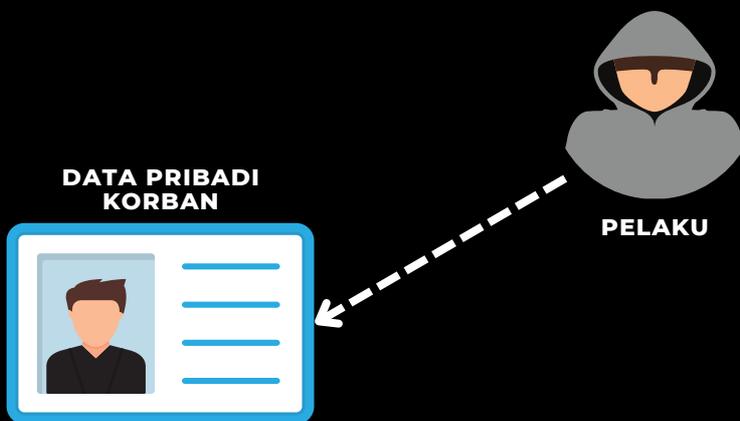


KASUS PENIPUAN DENGAN MODUS SALAH TRANSFER

WASPADA modus penipuan
berkedok minta uang transfer!

Halo Sobat Besti!

Ada berita baru lagi nih!
Beritanya tentang apa tuh? Nah mari kita
simak ulasan berikut terkait skema penipuan
terbaru dengan modus salah transfer.
Skemanya dijelaskan di bawah ini ya!

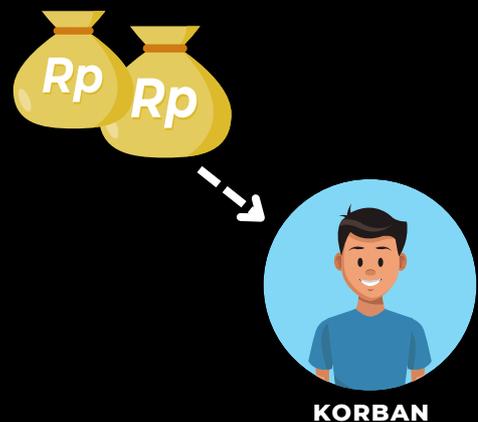


Pelaku mendapatkan data korban seperti
nama, nomor telepon, dan nomor rekening
dari forum *data breach/link phishing/form*
pengisian data kartu kredit di tempat publik
seperti pusat perbelanjaan atau *mall*.

Pelaku menyalahgunakan data korban
untuk didaftarkan kepada pihak Pinjaman
Online (pinjol).



Korban menerima sejumlah
uang dari sumber rekening
yang tidak dikenal, yang
sebenarnya uang tersebut
merupakan uang pencairan
dari pinjol yang didaftarkan
oleh pelaku.



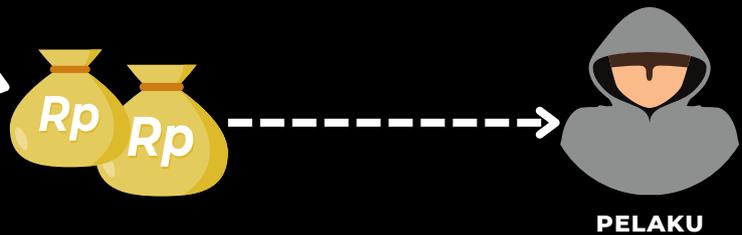
Pelaku menghubungi korban dan meminta agar uang dikembalikan ke rekening pelaku, dengan alasan pelaku telah salah mentransfer uang tersebut ke rekening korban.



Kemudian pelaku meminta korban untuk mengeklik suatu tautan yang diberikan untuk menyampaikan bukti transfer, korban juga diancam jika menolak untuk mentransfer kembali maka akan dilaporkan ke pihak berwajib.



Dengan alasan serta ancaman tersebut, korban mentransfer kembali sejumlah uang ke rekening pelaku.



Pada akhirnya, korban akan menanggung beban tagihan dari pinjol tersebut.



Dampak

Kerugian Finansial

Korban akan kehilangan uang yang telah mereka kirimkan ke rekening penipu. Selain itu, mereka juga mungkin harus membayar biaya tambahan, seperti biaya bunga atau denda, karena mereka gagal membayar pinjaman yang seharusnya mereka bayar dengan uang tersebut.



Identitas yang Dicuri

Dalam beberapa kasus, pelaku penipuan pinjol modus salah transfer mungkin mengumpulkan informasi pribadi korban, seperti nomor telepon dan alamat *email*. Hal ini dapat mengakibatkan korban menjadi rentan terhadap serangan siber atau penipuan lainnya.



Gangguan Emosional

Korban penipuan pinjol modus salah transfer mungkin mengalami stres, kecemasan, dan depresi karena kehilangan uang mereka. Mereka juga mungkin merasa marah, malu, dan merasa bodoh karena telah tertipu.



Penurunan Kredit

Jika korban gagal membayar pinjaman karena uang mereka telah hilang dalam penipuan, itu dapat mengakibatkan penurunan skor kredit mereka. Hal ini dapat membuat sulit bagi mereka untuk mendapatkan pinjaman dikesempatan lain.

CAUTION

Penipuan ini dikenal dengan istilah "*Internet Fraud*". Istilah ini umumnya mencakup aktivitas kejahatan dunia maya yang terjadi melalui internet atau email, termasuk kejahatan seperti pencurian identitas, phishing, dan aktivitas peretasan lainnya yang dirancang untuk menipu orang demi uang.

Ada Tips nih dari BESTI!



Selalu berhati-hati dengan tautan atau iklan yang mencurigakan saat berinternet.



Selalu waspada apabila menerima telepon dari orang yang tak dikenal dengan modus meminta uang atau menyuruh transfer uang.

Mengonfirmasi kepada pihak Bank untuk mengecek sumber transaksi uang masuk yang belum jelas asalnya.

Meningkatkan *cyber security awareness* dengan tidak sembarangan mengisi form yang didalamnya meminta untuk mencantumkan data pribadi.

BESTI
MEMBERI
EDUKASI

MARI
LITERASI
BESTI

#TimPBKI

#hatihatidiinternet

MARI
LITERASI
BESTI

BESTI
MEMBERI
EDUKASI

#selaluwaspada

#bijakbermediasosial

BESTI
MEMBERI
EDUKASI

MARI
LITERASI
BESTI

#saringsebelumsharing

#shareyangbaik



#TimPBKI
SOCIAL CYBER EDUCATION

