

KOK BISA

UANG DI BANK HILANG?!

Apa itu modus operandi dan fraud?



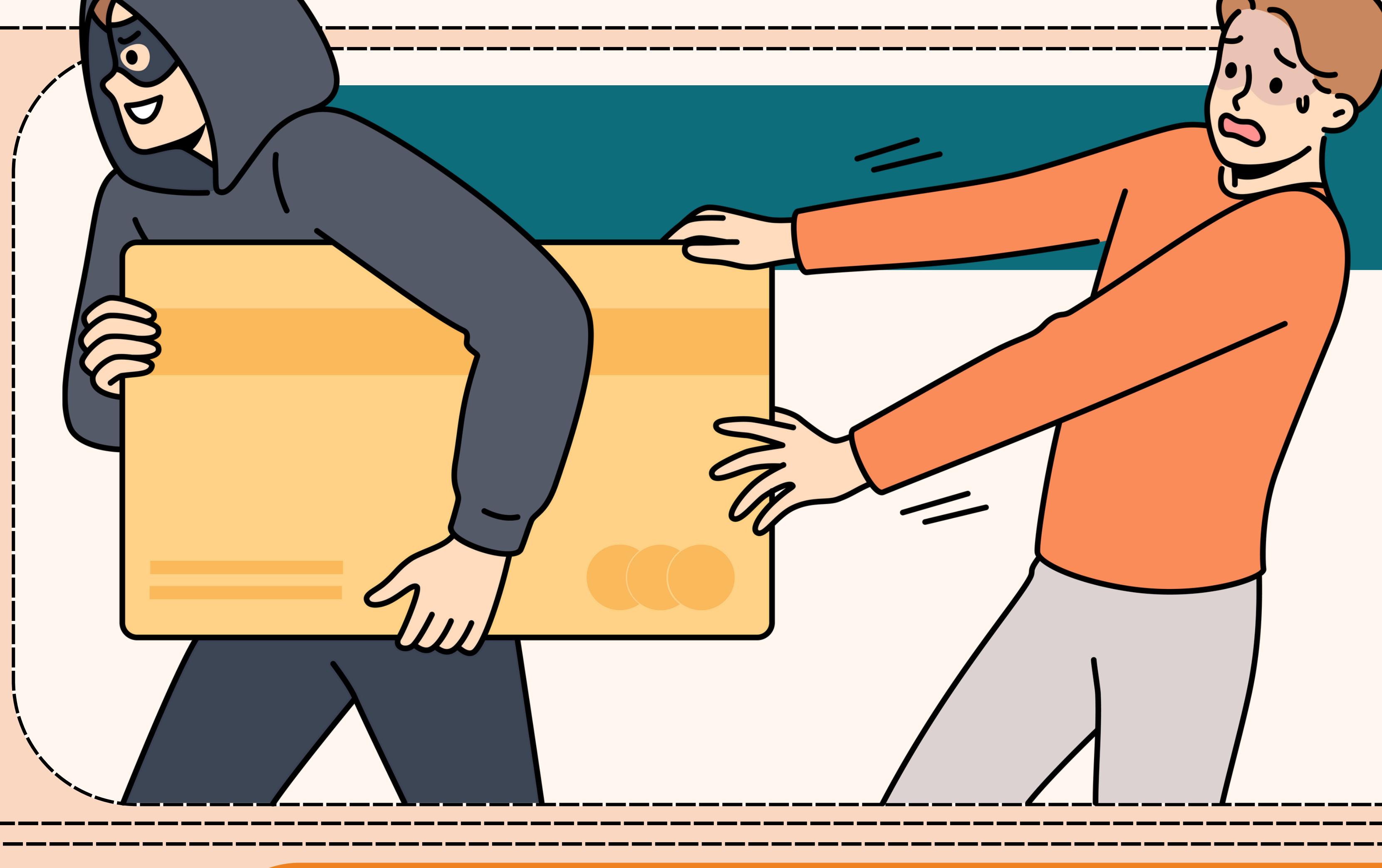
Modus Operandi

Pola yang digunakan seseorang saat melakukan suatu **tindakan kejahatan**



Fraud

Tindakan **curang** yang dengan **sengaja** untuk mendapatkan **keuntungan** dan **merugikan** pihak lain



Bank rentan fraud?!

Sektor Perbankan

Salah satu sektor yang paling **rentan** terhadap praktik **fraud**

Simak 5 modus fraud perbankan ini yuk!



Kas Tekor

Uang dicatat masuk, tapi tidak ada karena diambil tanpa prosedur



Manipulasi ATM

Pencurian uang saat isi ulang ATM tanpa mengubah prosedur



Kredit Topengan

Mengambil pinjaman atas nama orang lain tanpa membayar



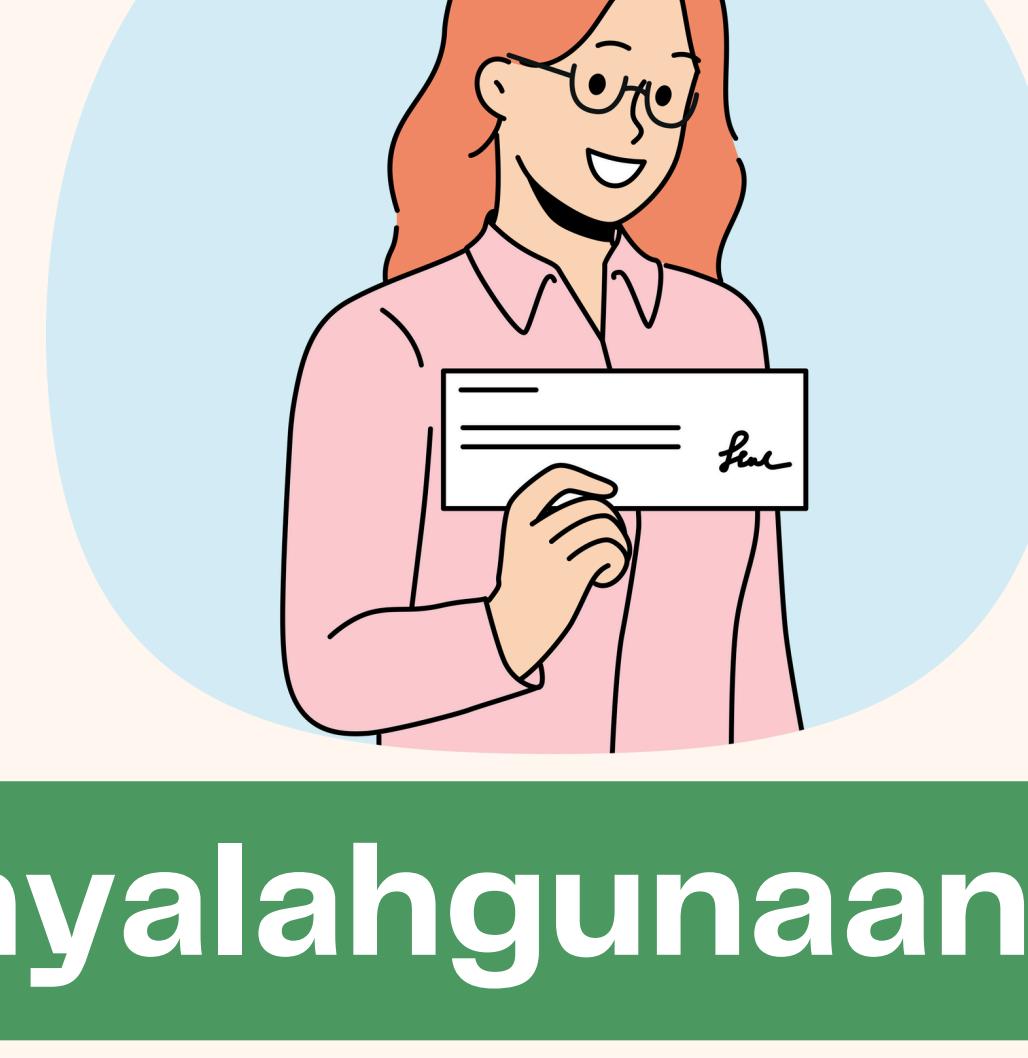
Pembajakan Rekening

Pengambilan uang dari rekening lama menggunakan ATM palsu



KMK Proyek Fiktif

Pinjaman dengan proyek palsu, tanpa pengecekan dan jaminan yang jelas



Penyalahgunaan Cek

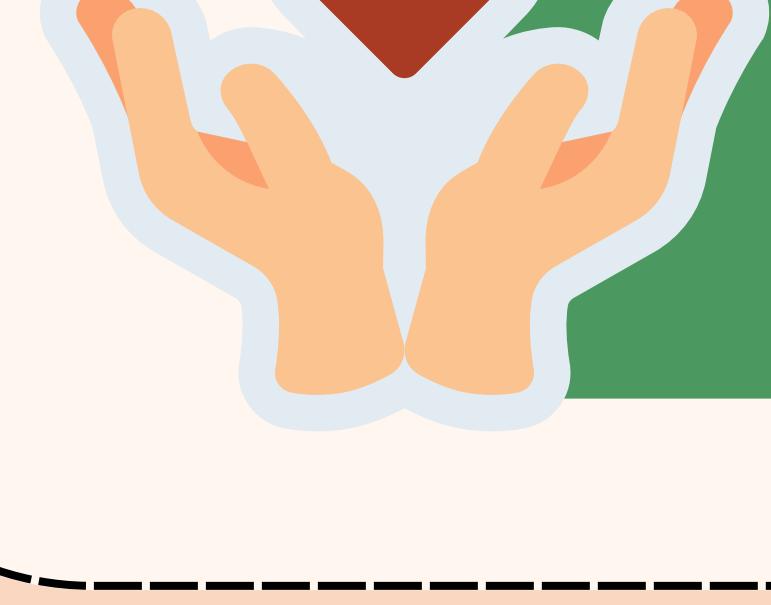
Pencurian dan pencairan dana dengan cek tanpa sepengetahuan nasabah



Waspada Fraud!



Bangun Integritas!



Jaga Kepercayaan!



<https://linktr.ee/AyoBelajarModusOperandi>

Scan QR Code diatas untuk akses video penjelasan lebih lengkap!

KAS TEKOR

1 Memerintahkan teller

Setoran tunai dan transfer tanpa uang fisik

2 Penarikan dana

Penarikan kas tanpa surat permohonan



Pergantian Kepala Cabang Bank

3

Manipulasi laporan

Laporan stock opname harian fisik = pembukuan

4

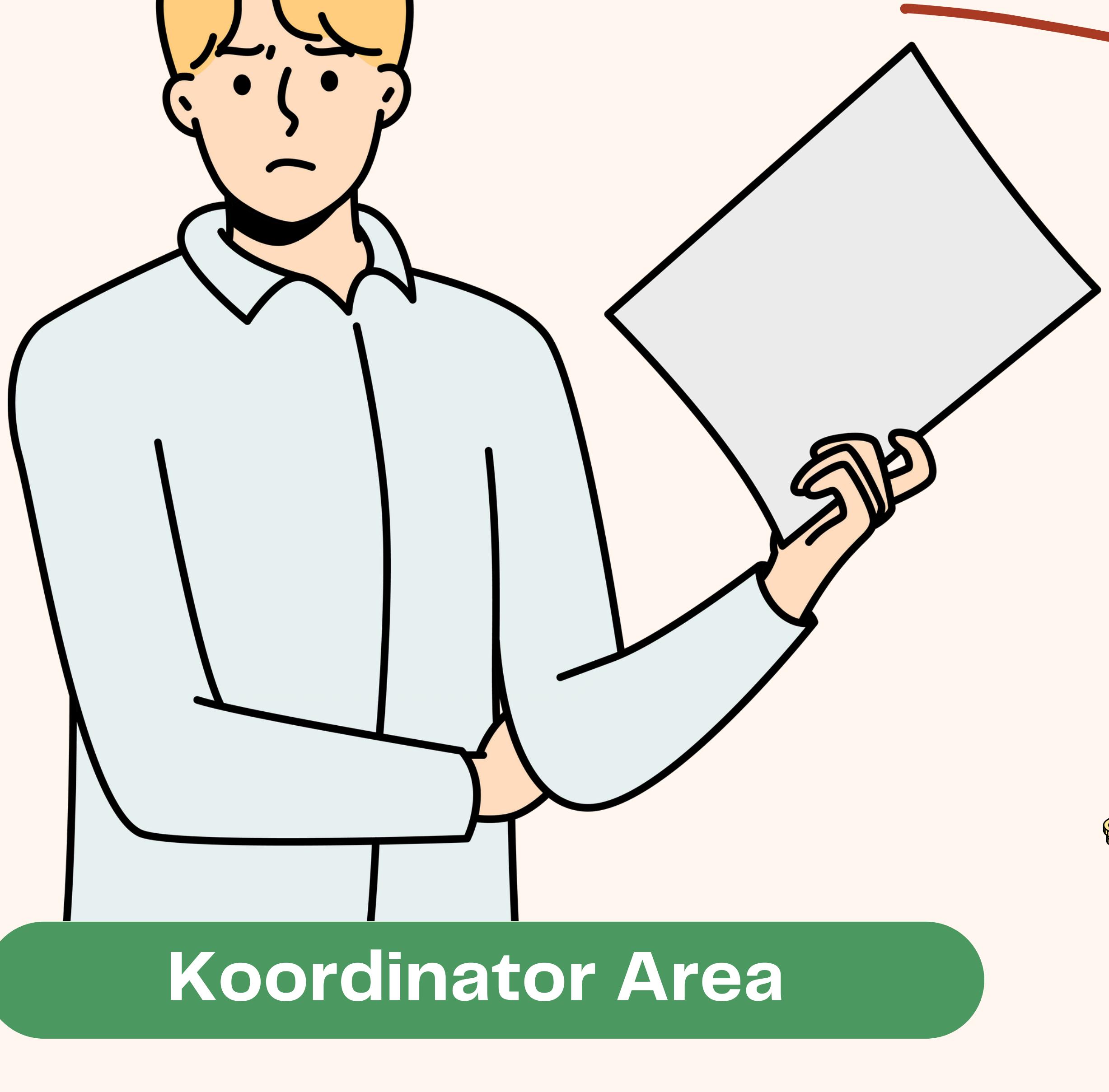
Kas Tekor

Kas tekor terdeteksi saat pergantian kepala cabang

Kepala Cabang Bank



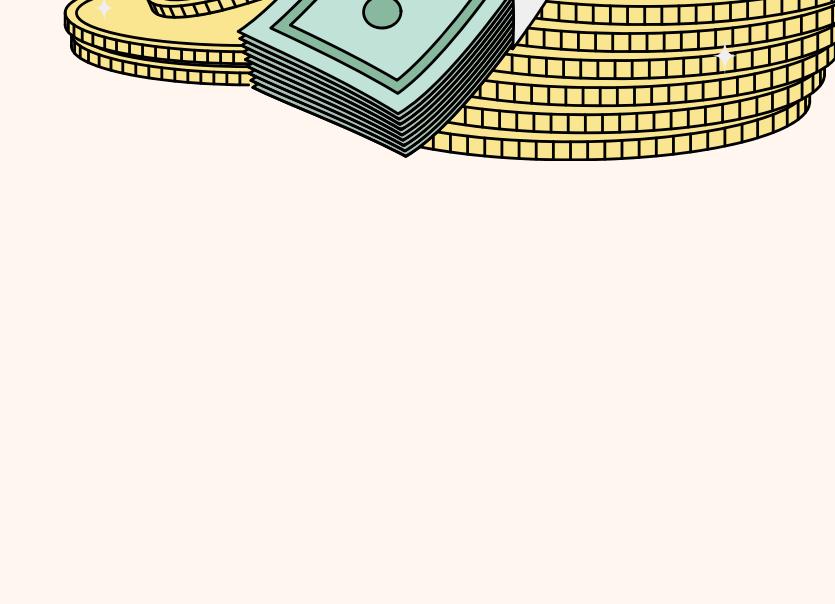
MANIPULASI ATM



Koordinator Area

Pengambilan uang

Pengambilan uang saat pengisian mesin ATM



Uang dan karet

Alur pengisian terlihat seperti biasa. Uang diikat menggunakan karet.



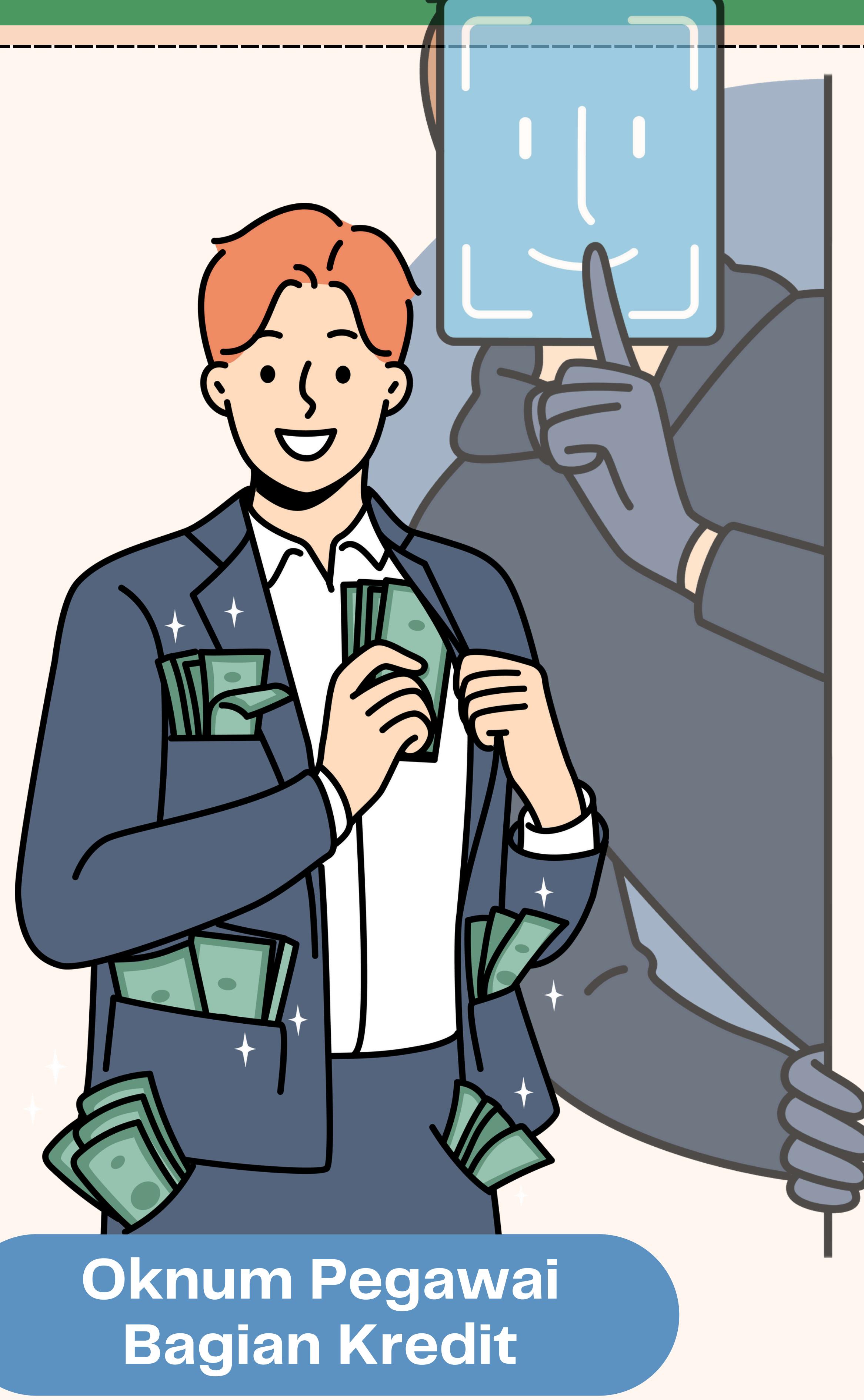
Terbongkar

terbongkar saat dilakukan stock opname. Rencana dialihkan ke pihak outsourcing

KREDIT TOPENGAN

1 Pakai identitas orang lain

Pinjam identitas orang dengan imbalan dan menggunakan data pribadi orang untuk pengajuan kredit



2 Rekayasa persyaratan

Rekayasa dokumen persyaratan kredit dan jawaban saat OTS. Analisa hanya formalitas.

3 Uang pencairan

Hasil pencairan kredit diambil oleh oknum

4 Kredit macet

Pinjaman tidak dibayar dan kredit macet

Oknum Pegawai Bagian Kredit

PEMBAJAKAN REKENING



Customer Service

Rekening tidak aktif

Mencari rekening nasabah yang lama tidak aktif



Pemberian akun

Pemberian username dan password agar operasional harian tetap berjalan

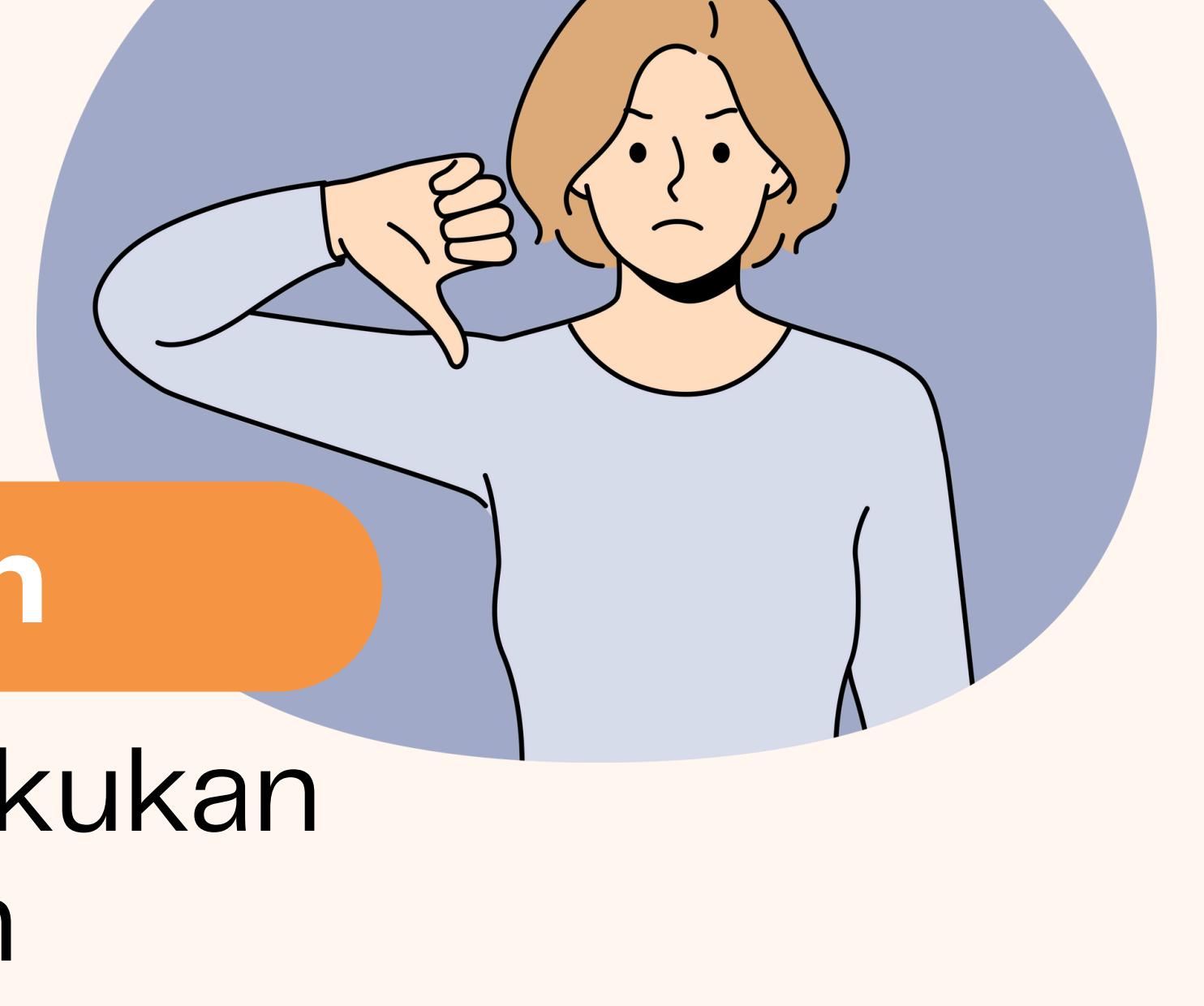
Penerbitan kartu

Penggunaan username dan password Kepala Cabang Bank untuk menerbitkan dan mengaktifkan kartu ATM



Penarikan dana

Pengambilan dana via ATM



Nasabah

Nasabah melakukan komplain

KREDIT MODAL KERJA PROYEK FIKTIF



Pengusaha & Kantor Cabang Bank

1 Pengajuan KMK

Penawaran pengajuan KMK dengan nilai sesuai otorisasi kantor cabang

3 Hanya formalitas

- Analisa dan persetujuan hanya formalitas
- Tidak dilakukan konfirmasi kepada pemberi kerja dan OTS
- Agunan tambahan berupa SHM tidak diikat dengan sempurna

2 Dokumen palsu

Pengusaha membuat dokumen SPK seolah-olah ada pekerjaan dari Pemda untuk puluhan perusahaan untuk mengajuan KMK Proyek

4 Kredit Macet

Kredit tidak dibayar dan dinyatakan macet

PENYALAHGUNAAN CEK



Relationship Manager

Permintaan buku cek

Nasabah mengajukan permintaan buku cek kepada Relationship Manager (RM)

Pencurian cek

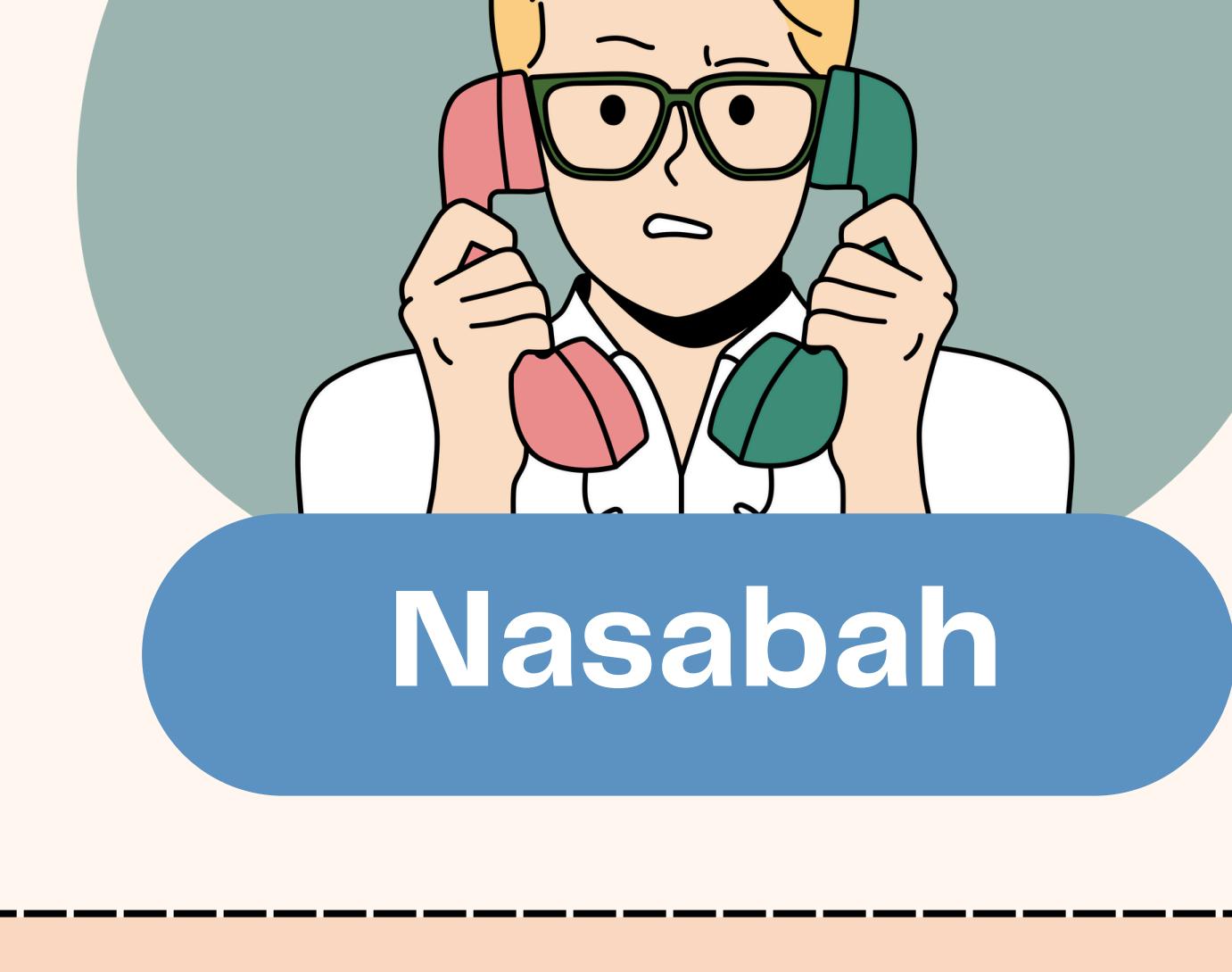
RM mencuri 3 lembar cek sebelum buku cek diserahkan ke nasabah

Pengajuan palsu

RM juga mengajukan pencairan dana menggunakan cek dengan ttd palsu atas nama nasabah

Dana nasabah hilang

Terbongkar setelah diketahui dana di rekening nasabah hilang tanpa jejak



Nasabah