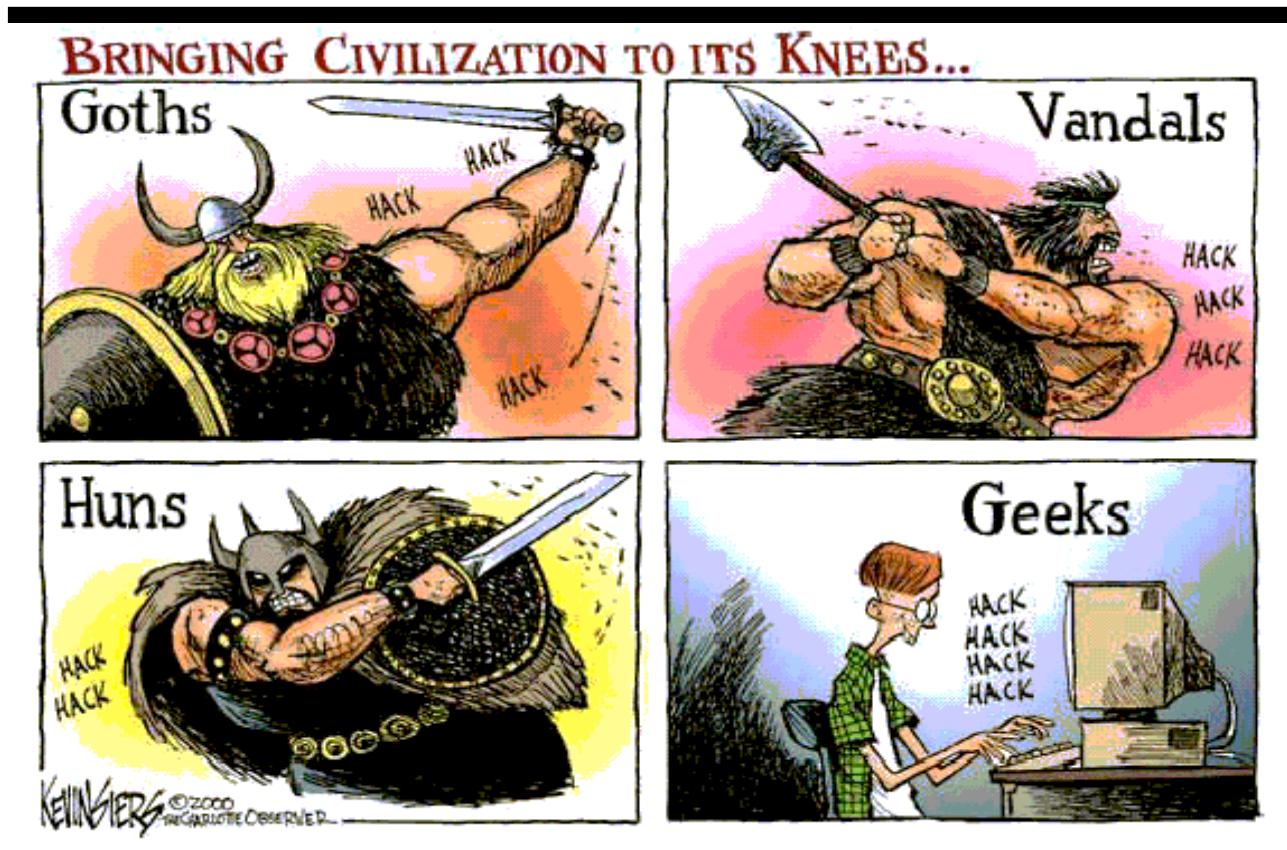




Introduction to Security

Pengantar
Keamanan (Sistem) Informasi

Budi Rahardjo



- **Research In Motion (RIM)** – pembuat **BlackBerry** – dipaksa untuk memiliki server di Indonesia.
 - Salah satu alasan yang digunakan adalah agar Pemerintah dapat melakukan penyadapan (*interception*)

- Mulai populernya social network (web 2.0)
 - Facebook, Friendster, Orkut, ...
- Masalah
 - Pencurian identitas (*identity theft*)
 - Penurunan produktivitas kerja
 - Masalah etika dan legal

- Kepatuhan terhadap aturan (regulatory compliance)
 - ISO 17799 / 27001, BASEL II, SOX, ...
 - *IT audit, IT alignment, ...*
- Meningkatnya masalah keamanan yang menggunakan celah sistem teknologi informasi
 - Virus, spam, phishing, ...
- Ketergantungan kepada sistem IT makin tinggi sehingga ketersediaan (availability) menjadi sorotan
 - Bencana (tsunami, gempa, banjir), serangan teroris, ...
 - Disaster Recovery Center/Plan, Business Continuity Planning (BCP), ...

- *Portable & Wireless*
 - *Mobile devices*: PDA, USB-based flash disk, digital camera
 - Notebook dengan WiFi, Access Point murah, GPRS, Bluetooth, 3G, HSDPA, UMTS
 - Bagaimana membatasi penggunaannya?
- *IP-based*
 - *IP telephony*: Skype, Yahoo Messenger with call, Google talk
 - Padahal IP versi 4 masih rentan dengan masalah keamanan
- *Application security* mulai muncul menggantikan network security
- *Less cash society*
 - Penggunaan kartu, smartcard, chipcard, RFID
 - “Pulsa” sebagai alat bayar
 - Munculnya pemain baru yang sebelumnya bukan institusi finansial

- Survey *Information Week* (USA), 1271 system or network manager, hanya 22% yang menganggap keamanan sistem informasi sebagai komponen penting.
- **Kesadaran akan masalah keamanan masih rendah!**
- Bagaimana untuk meyakinkan management untuk melakukan investasi di bidang keamanan?
- Membutuhkan justifikasi perlunya investasi infrastruktur keamanan

Management:

*“nyambung dulu (online dulu),
security belakangan”*

“Sekarang kan belum ada masalah!”

“Bagaimana ROI?”

Praktisi:

“Pinjam password admin, dong”

Rendahnya kesadaran akan masalah
keamanan!

Timbul Masalah
Security

*“Lack of internal security awareness is
still one of our biggest threats.
Technology can reduce risks to a point
but it is people who are the weakest
link.”*

Deloitte Global Security Survey 2004 Respondent

	Overall	Large businesses
Disruption to business	£5,000 - £10,000 <i>over 1-2 days</i>	£50,000 - £150,000 <i>over 1-3 days</i>
Time spent responding to incident	£500 - £1,000 <i>2-4 man-days</i>	£3,000 - £6,000 <i>10-20 man-days</i>
Direct cash spent responding to incident	£1,000 - £2,000	£5,000 - £10,000
Direct financial loss (e.g. loss of assets, fines etc.)	£200 - £500	£2,000 - £4,000
Damage to reputation	£100 - £300	£5,000 - £20,000
Total cost of worst incident on average	£7,000 - £14,000	£65,000 - £190,000

- Sumber : information security breaches survey 2004 (PricewaterhouseCoopers)

Indonesia

- Server Down : untuk menghidupkan kembali server dibutuhkan dana sekitar 25 jt
- Kerugian yang mungkin dialami oleh perbankan sekitar 300 jt/down

Sumber:

Tim Sharing Vision, 2003
<http://sharingvision.biz>

The Per Capita Benchmark

Security Spending Per Employee

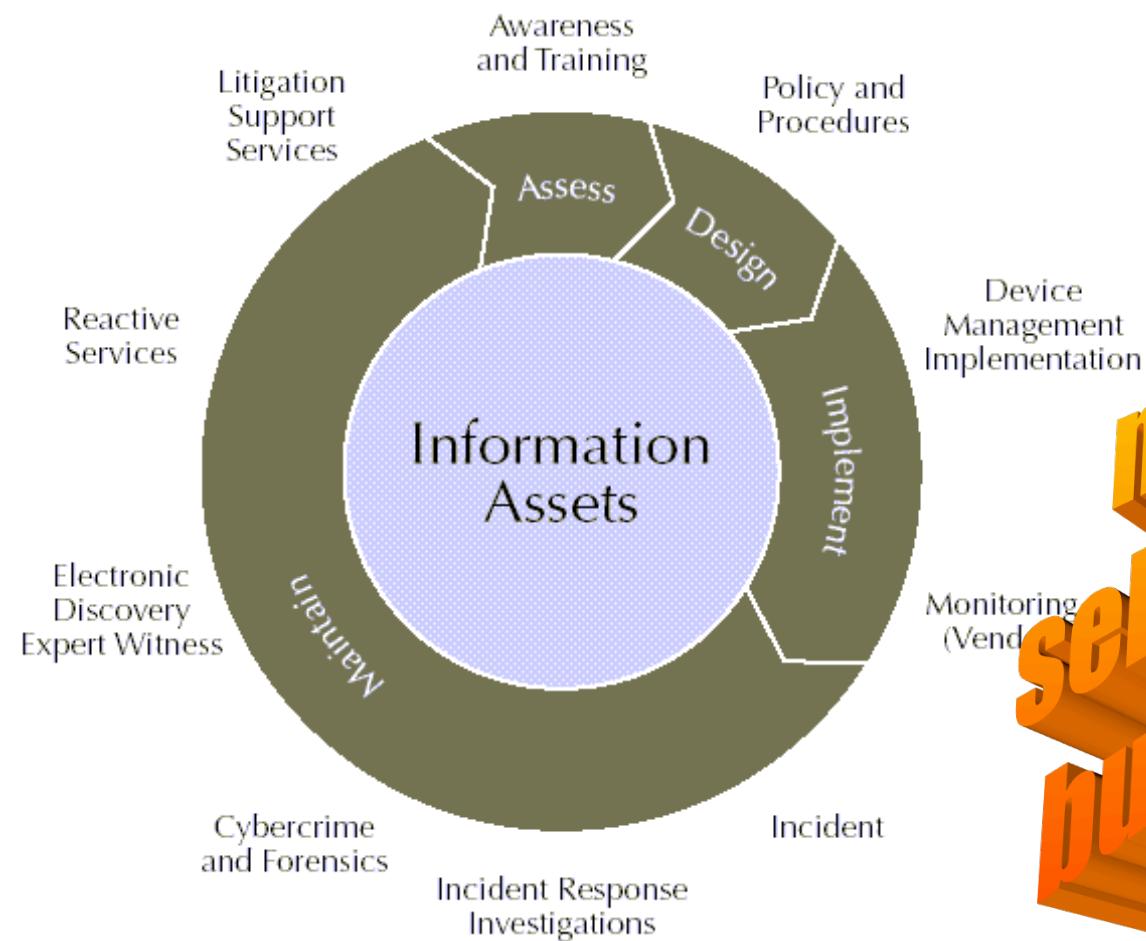
	PER CAPITA	SECURITY BUDGET AS % OF IT. BUDGET	AVERAGE FULL-TIME SECURITY EMPLOYEES
Aerospace	\$313.0	13.4%	162
Agriculture	113.4	11.6	3
Automotive	276.5	9.7	24
Biotech/Biomedical	294.1	17.6	2
Broadcast TV/Radio/Cable	143.7	11	3
Computer Manufacturing	733.7	15.9	76
Construction/Engineering	113.6	13.1	5
Consulting/Professional Services	765.2	13.6	93
Distributor	390.5	11.9	4
Education	292.7	9.7	16
Electronics	1,109.7	13.6	3,134
Energy/Utility/Petroleum/Chemical	160.1	8.4	9
Entertainment/Movies/Music	182.7	9.2	2
Financial Services/Bank/VC	742.4	9.9	44
Food/Beverage	436.5	11.9	6
Government	397.3	8.8	49
Health Care/Medical	253.6	10.1	11
Hospitality/Travel/Leisure	138.8	9.8	10
Internet/New Media	1,418.4	15.9	14
Metals/Natural Resources	81.8	8.0	19
Nonprofit	1,279.6	9.7	7
Pharmaceutical	239.2	10.6	4
Publishing	174.8	8.2	5
Real Estate	452.8	8.8	15
Retail/Consumer Goods	174.7	8.4	14
Semiconductors	256.2	10.1	228
Software	666.0	12.7	155
Telecommunications	585.5	12.2	373
Transportation	141.6	10.8	27
Overall	496.0	11.3	163

Budgets and Spending

- Budgets **Flat**, But Security a Bigger Line Item in the IT Budget Last Year

Sumber:

“2004 Global Information Security Survey,”
a worldwide study by CIO, CSO (a
CIO sister publication) and
PricewaterhouseCoopers,
September, 1, 2004)



**Security
merupakan
sebuah proses,
bukan produk**

- Angka pasti, sulit ditampilkan karena kendala bisnis. Negative publicity.
- **1996.** FBI National Computer Crime Squad, kejahatan komputer yang terdeteksi kurang dari 15%, dan hanya 10% dari angka itu yang dilaporkan.
- **1996.** American Bar Association: dari 1000 perusahaan, 48% telah mengalami computer fraud dalam kurun 5 tahun terakhir.
- **1996.** Di Inggris, NCC Information Security Breaches Survey: kejahatan komputer naik 200% dari 1995 ke 1996.
- **1997.** FBI: kasus persidangan yang berhubungan dengan kejahatan komputer naik 950% dari tahun 1996 ke 1997, dan yang convicted di pengadilan naik 88%.
- **1988.** Sendmail (UNIX) dieksplorasi oleh R.T. Morris sehingga melumpuhkan Internet. Diperkirakan kerugian mencapai \$100 juta. Morris dihukum denda \$10.000. Ini worm pertama.
- **7 Februari 2000 s/d 9 Februari 2000.** Distributed Denial of Service (Ddos) attack terhadap Yahoo, eBay, CNN, Amazon, ZDNet, E-Trade. Diduga penggunaan program Trinoo, TFN.

- Jumlah kelemahan (vulnerabilities) sistem informasi yang dilaporkan ke Bugtraq meningkat empat kali (quadruple) semenjak tahun 1998 sd tahun 2000. Dari 20 laporan perbulan menjadi 80 laporan perbulan.
- **1999.** Common Vulnerabilities and Exposure cve.mitre.org mempublikasikan lebih dari 1000 kelemahan sistem. CVE terdiri dari 20 security entities.
- **2000.** Ernst & Young survey menunjukkan bahwa 66% responden menganggap security & privacy menghambat (inhibit) perkembangan e-commerce
- **2001.** Virus SirCam mengirimkan file dari harddisk korban. File rahasia bisa tersebar. Worm Code Red menyerang sistem IIS kemudian melakukan port scanning dan menyusup ke sistem IIS yang ditemukannya.
- **2004.** Kejahatan “phising” (menipu orang melalui email yang seolah-olah datang dari perusahaan resmi [bank misalnya] untuk mendapatkan data-data pribadi seperti nomor PIN internet banking) mulai marak terutama dilakukan dari Korea, China, Taiwan



Dear Citibank user,

Due to database operations some online banking accounts can be lost.
We are insisting to our clients to check their account if they are active or if
their current balance is right.

Please follow this link and sign on to your online banking account:

https://web.da-us.citibank.com/signin/citifi/scripts/login2/user_setup.jsp

Thank you for using Citibank!
Do not reply to this email.

From: <USbank-Notification-Urgecq@UsBank.com>
To: ...
Subject: USBank.com Account Update URGEgb
Date: Thu, 13 May 2004 17:56:45 -0500

USBank.com

Dear US Bank Customer,

During our regular update and verification of the Internet Banking Accounts, we could not verify your current information. Either your information has been changed or incomplete, as a result your access to use our services has been limited. Please update your information.

To update your account information and start using our services please click on the link below:

<http://www.usbank.com/internetBanking/RequestRouter?requestCmdId=DisplayLoginPage>

Note: Requests for information will be initiated by US Bank Business Development; this process cannot be externally requested through Customer Support.

- **Singapore bank targeted in phishing scam**

By Zen Lee, CNETAsia

8/9/2004

URL: <http://asia.cnet.com/news/security/0,39037064,39192847,00.htm>

SINGAPORE—Singapore-based OCBC Bank has confirmed that the bogus site which attempted to steal personal information from its Internet banking customers, has been shut down.

OCBC's head of information security Andrew Wong told CNETAsia that the Web site, which was hosted in China, was discovered on Tuesday by the bank's customers and members of the public. They reported receiving an e-mail which appeared to be from OCBC with an embedded hyperlink, requesting verification of their Internet banking particulars.

"This hyperlink, which was hosted in China, was shut down today," said Wong. Upon notification, the bank immediately reported the scam to the police and the Monetary Authority of Singapore.

Wong emphasized that **it is not the bank's practice to conduct security verifications through e-mails or telephone calls**. The bank further warned customers against accessing their Internet banking accounts through links that are embedded in e-mails.

The latest incident is one of several phishing scams targeting banks in Asia in recent years. In December 2003, Malaysia's Maybank fell prey to a similar scam. In June this year, a malicious pop-up program attempted to steal Internet banking particulars from a number of banks across the world, including Hong Kong's Dah Sing Bank and Citibank's sites in Australia and Singapore.

- CNET News.com: 15 June 2004

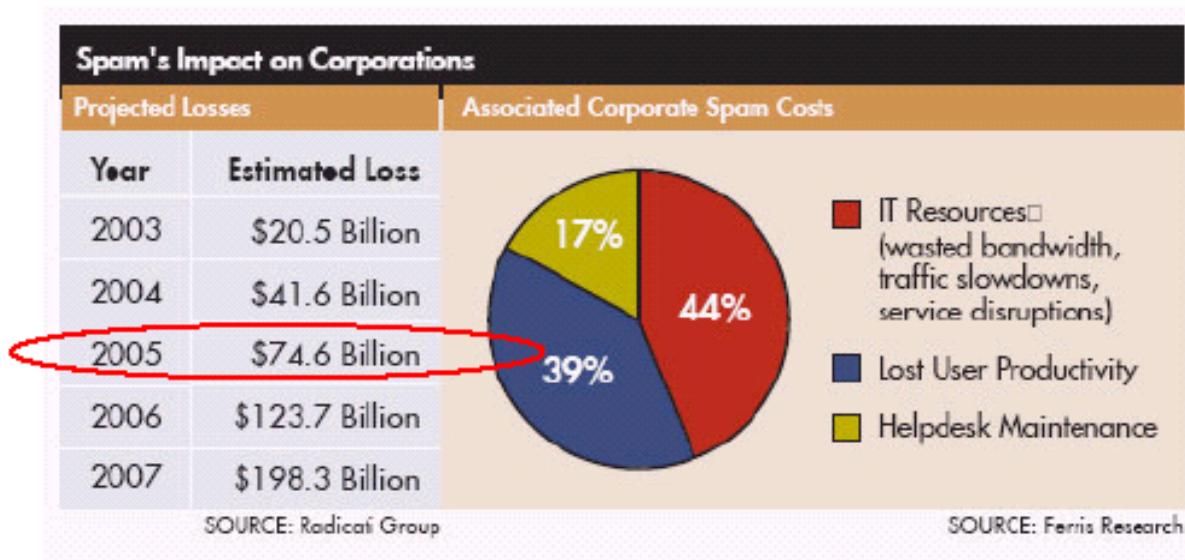
According to Gartner's numbers, roughly 1.98 million people reported that their checking accounts were breached in some way during the last year. The research company said that crimes such as phishing, whereby criminals use misleading e-mail and Web sites to dupe individuals into sharing personal data like passwords, accounted for a staggering \$2.4 billion in fraud, or an average of \$1,200 per victim, during the last 12 months.

- *"The solution is in building stronger consumer authentication tools, in order to help link service providers like banks build tighter links with consumers. We need Caller ID for the Internet."*

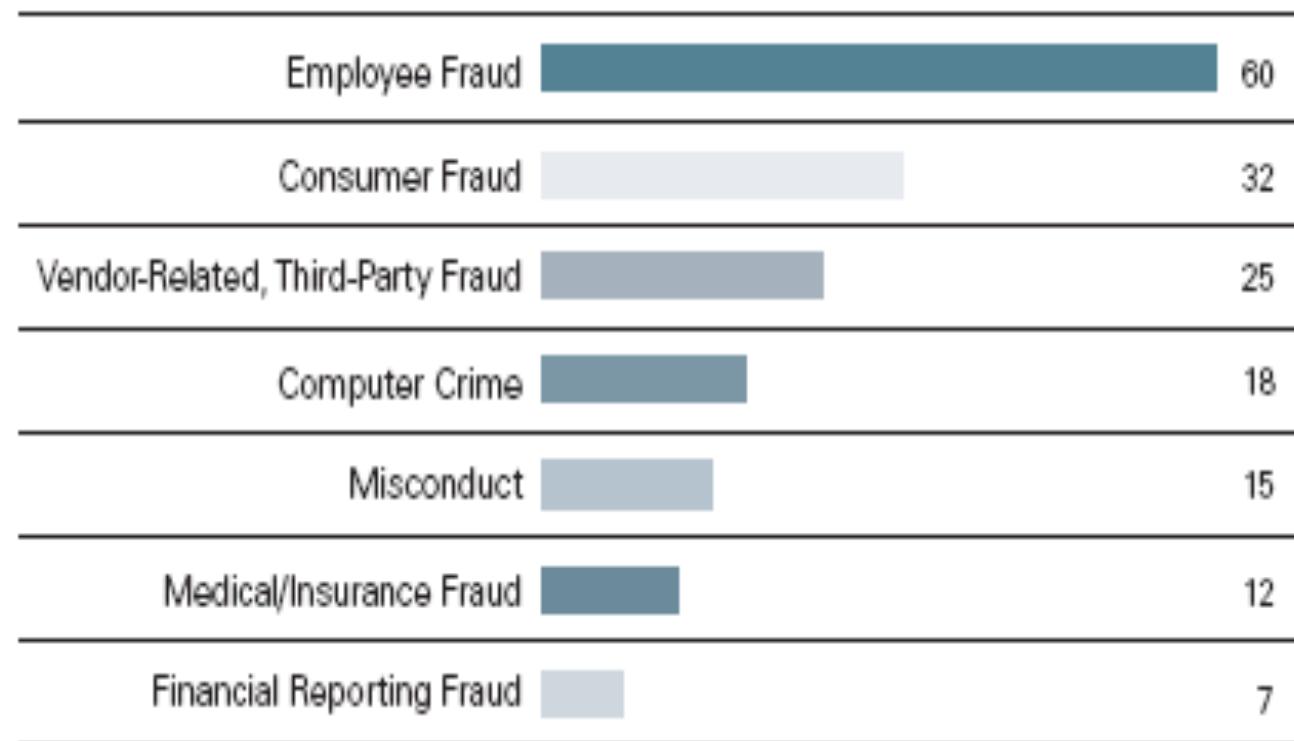
Avivah Litan
Gartner analyst

http://news.com.com/Gartner+Phishing+on+the+rise+in+U.S./2100-7349_3-5234155.html?tag=nl

- Email yang berisi sampah (umumnya iklan)
- Menghabiskan jaringan, disk, waktu pekerja
- Spam merugikan bisnis



Type of Fraud Experienced During the Prior 12 Months (Percentages)



KPMG Survey

- **1999 Computer Security Institute (CSI) / FBI Computer Crime Survey** menunjukkan beberapa statistik yang menarik, seperti misalnya ditunjukkan bahwa “disgruntled worker” (orang dalam) merupakan potensi attack / abuse.

<http://www.gocsi.com>



Disgruntled workers	86%
Independent hackers	74%
US competitors	53%
Foreign corporation	30%
Foreign government	21%



Serangan dari dalam karena tidak ada policy

“Tujuh-puluh sembilan persen eksekutif senior terjebak dalam kesalahan berfikir bahwa ancaman terbesar terhadap keamanan sistem berasal dari luar (eksternal)”

“Walaupun kebanyakan responden sudah memikirkan tentang hacker, kurangnya atau bahkan tidak adanya implementasi security policy dan kurangnya kesadaran karyawan adalah ancaman terbesar bagi sistem online mereka”

KPMG



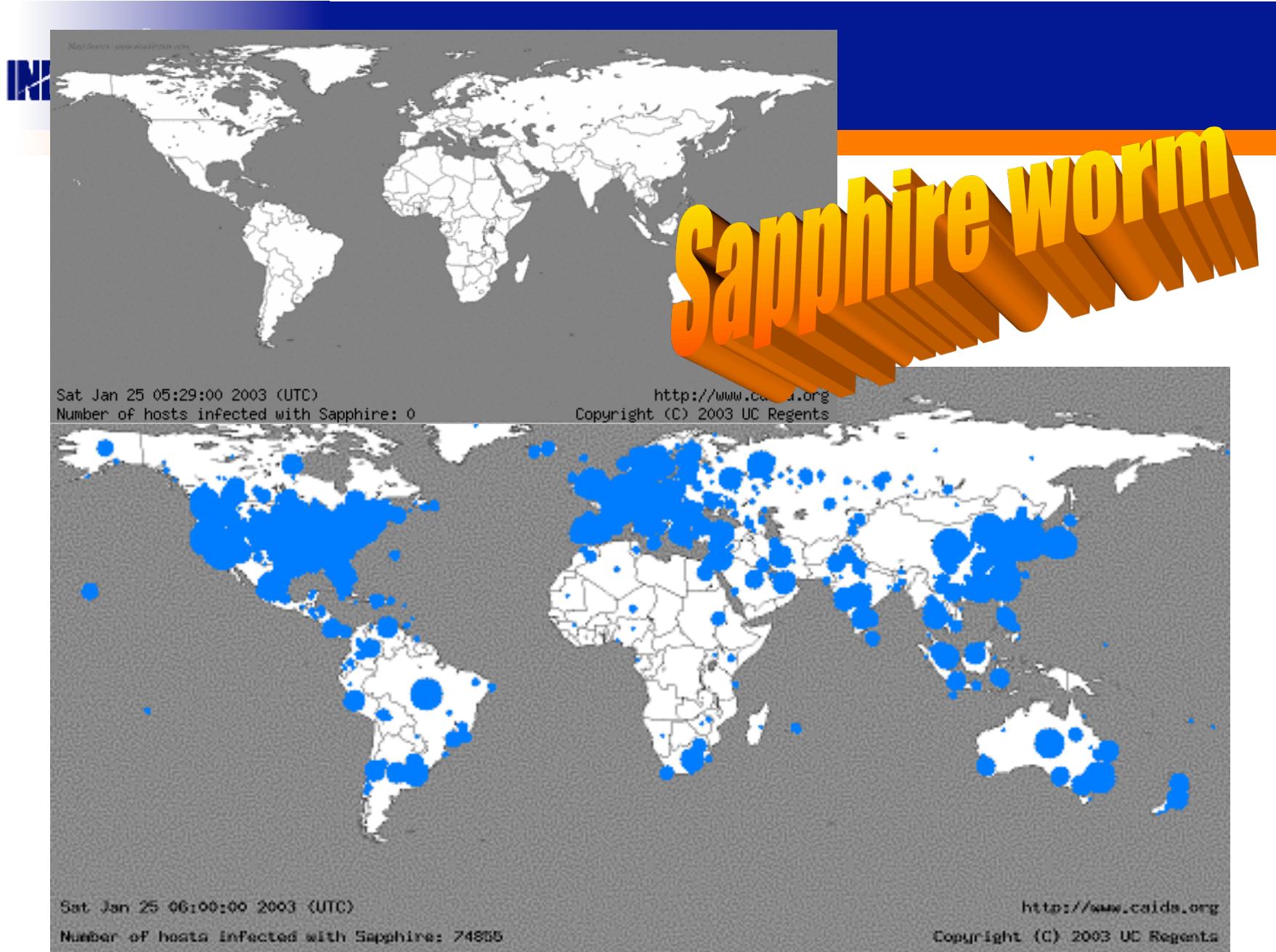
1. Security
2. Disaster Recovery / Business Continuity Plan
3. PC replacements
4. Existing application upgrades
5. Compliance with government regulations

Sumber: Forrester Research, 2004

YOUR TOP 10 MANAGEMENT PRIORITIES

- 1.** Align IT and business goals
- 2.** Business continuity/risk management
- 3.** Control IT costs
- 4.** IT-enabled process improvement
- 5.** Improve internal user satisfaction
- 6.** Develop IT staff leadership/business skills
- 7.** Improve project management discipline
- 8.** Ensure privacy of customer and employee data
- 9.** Enable or enhance knowledge management and leverage intellectual assets
- 10.** Ensure regulatory compliance

- The State of CIO 2006,
The Survey, www.cio.com



- License issuance still idled

*By Robert Barba
Denver Post Staff Writer
Friday, September 24, 2004, Denver, CO*

- State driver's licenses and identification cards won't be issued again today, inconveniencing thousands of Coloradans for a second straight day. **An unidentified computer virus forced the Colorado Department of Revenue to close the system at 2:30 p.m. Friday, and it hasn't been up since**, said Diane Reimer, a spokeswoman for the department's Motor Vehicle Business Group.
"Somebody felt there wasn't something quite right," she said. "We want to make sure that we are doing everything that we should be doing to keep it secure."
No personal data is believed to have been lost, Reimer said.
A team of staffers has been working since Friday to fix the problem.
Reimer said she was optimistic that license and ID card issuance would resume Wednesday.
Customers have been sympathetic, she said.
"People understand that we are living in a computer world," Reimer said.
The problem could affect more than 10,000 Coloradans if it persists through today.
The virus has not affected other government agencies, and written and driving tests are still being administered, Reimer said.

DENVERPOST.com

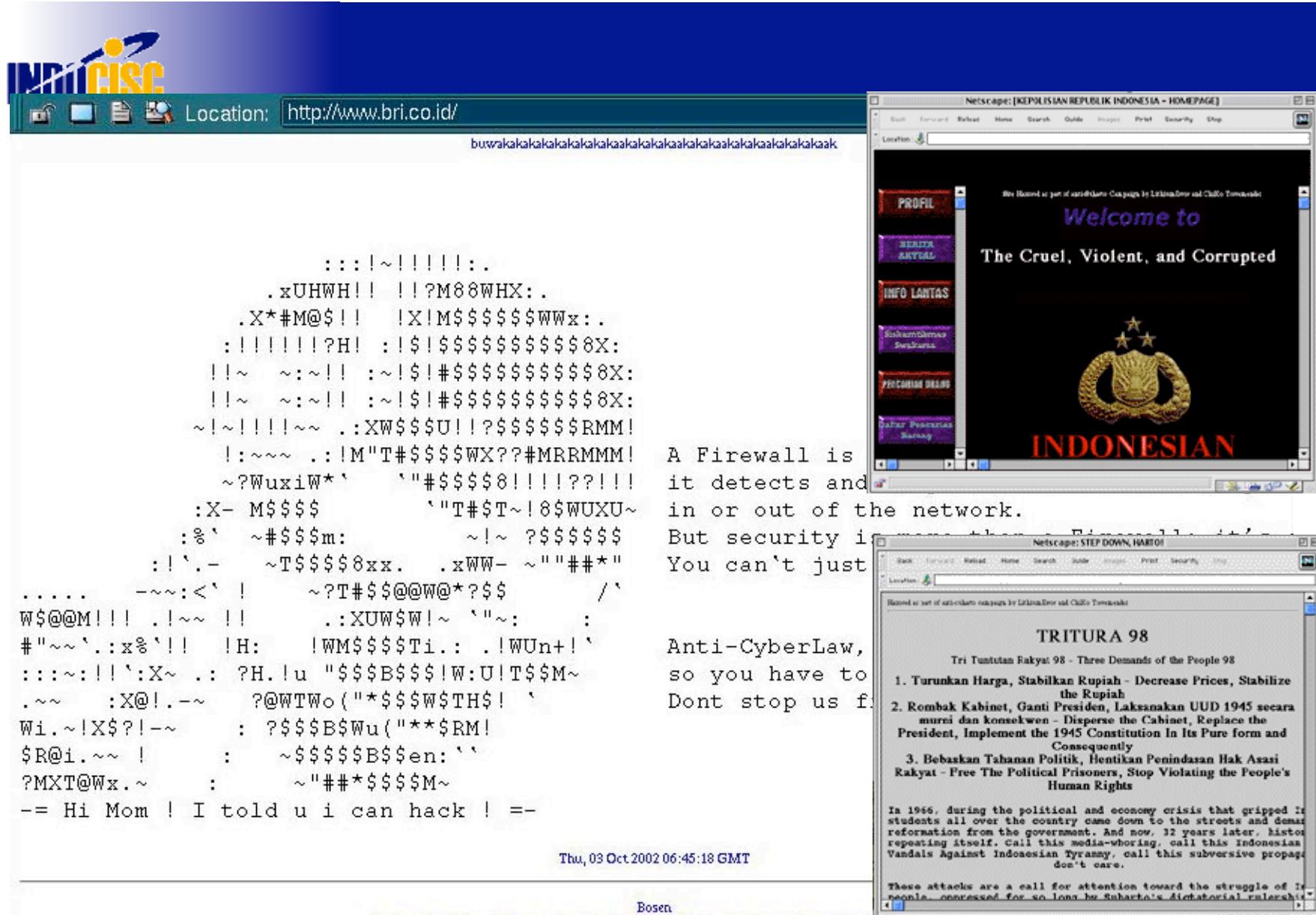
- Januari 1999. Domain Timor Timur (.tp) diacak-acak dengan dugaan dilakukan oleh orang Indonesia
- September 2000. Mulai banyak penipuan transaksi di ruangan lelang (auction) dengan tidak mengirimkan barang yang sudah disepakati
- 24 Oktober 2000. Dua Warnet di Bandung digrebeg karena menggunakan account dialup curian
- Banyak situs web Indonesia (termasuk situs Bank) yang diobok-obok (defaced)
- Akhir tahun 2000, banyak pengguna Warnet yang melakukan kegiatan “carding”, penggunaan kartu kredit yang tidak sah

- Juni 2001. Situs *plesetan* “kilkbca.com” muncul dan menangkap PIN pengguna kilkbca.com
- Seorang operator komputer di sebuah rumah sakit mencuri obat-obatan dengan mengubah data-data pembelian obat
- Oktober 2001. Jaringan VSAT BCA terputus selama beberapa jam sehingga mesin ATM tidak dapat digunakan untuk transaksi. Tidak diberitakan penyebabnya.
- 3 April 2002. Pada siang hari (jam 14:34 WIB), sistem BEJ macet sehingga transaksi tidak dapat dilakukan sampai tutup pasar (jam 16:00). Diduga karena ada transaksi besar (15 ribu saham TLKM dibeli oleh Meryll Lynch). Padahal ada perangkat (switch) yang tidak berfungsi
- Oktober 2002. Web BRI diubah (deface)

- Maret 2004. Klikbca.com hilang dari Internet selama beberapa saat karena masalah perpanjangan nama domain
- 2004. Indonesia dilaporkan menjadi negara nomor satu dalam penipuan di Internet dari ukuran persentase (jumlah transaksi palsu dibandingkan transaksi benar), mengalahkan Nigeria. Dari sisi volume, nomor tiga. Contoh penipuan dari Indonesia
 - <http://www.bookmate.com.au/fraud.htm>
- 2004. Indonesia masih masuk ke dalam priority watch list pelanggaran HaKI di dunia

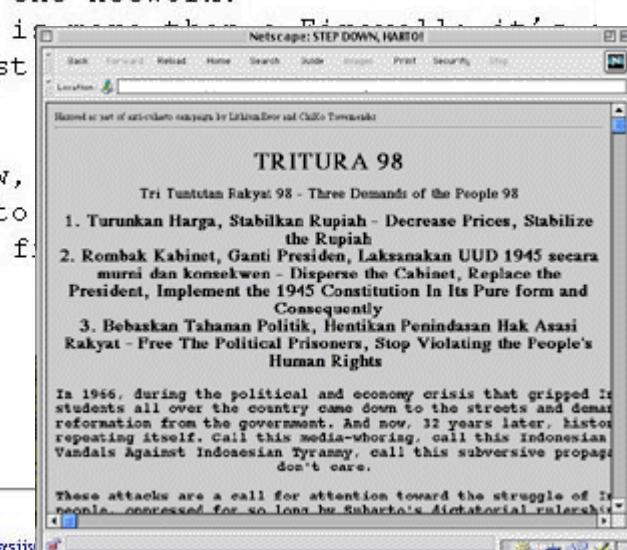
- Agustus 2005. Listrik dari PLN mati beberapa jam untuk Jakarta dan sekitarnya
 - KRL terhenti. Penumpang terlantarkan.
 - Operasi di rumah sakit di tunda dan hanya operasi yang serius dilakukan.
 - PLN tidak mengganti rugi.
 - Bagaimana perusahaan yang tidak memiliki cadangan (backup) catu daya?

- Januari 2010. Dimulai dari ATM di Bali, beberapa ATM didapati dipasang alat skimmer.
 - Banyak nasabah yang uangnya diambil melalui penggandaan kartu ATM
 - Masalah kemudian merebak ke berbagai tempat
 - Menjadi isyu utama di berbagai media



A Firewall is
it detects and
in or out of the network.
But security is
You can't just

Anti-CyberLaw,
so you have to
Dont stop us f.



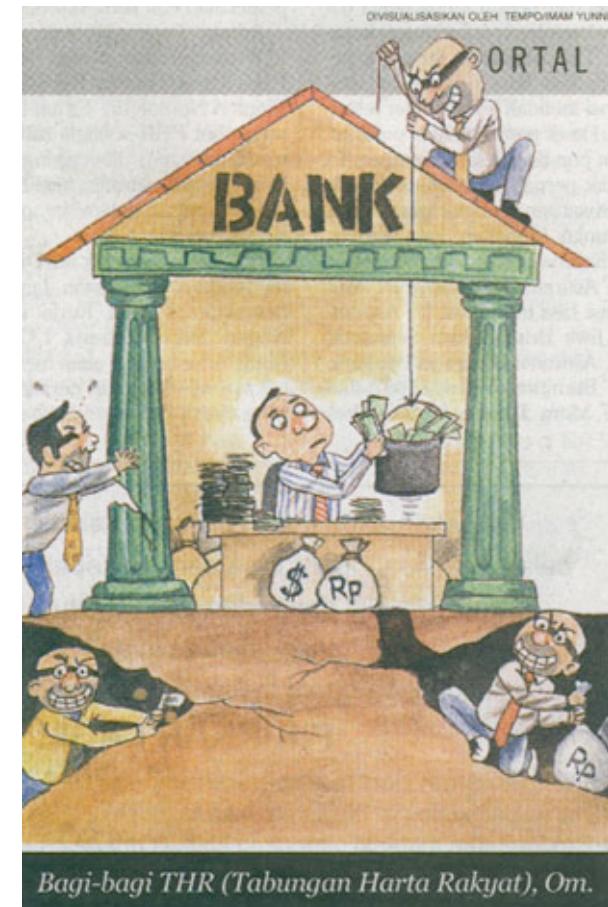
Thu, 03 Oct 2002 06:45:18 GMT

Bosen

#hackers@centrin.net.id - #hackers@austnet.org - #antihackerlink@dal.net - #zsjis
sakitjiwa - syzwz - madya - AzesU - TioEuy - under

Fraud Perbankan di Indonesia

Source: Koran Tempo, 2004



anti peni KORAN TEMPO • KAMIS, 14 FEBRUARI 2002

BRI Manado Dibobol Transfer Fiktif Sekitar Rp 8 Miliar

MANADO — Adanya transfer fiktif yang dilakukan pegawai Bank Palau Indonesia (BPI) Sulut, Sanggau, Cabang Manado, naungan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

Karyawan Bank Danamon Sragen Menilap Rp 2,9 Miliar

SOLO — Aparat Kepolisian Wilayah (Polwil) Surakarta, Jawa Tengah, memburu seorang karyawan Bank Danamon Cabang Sragen, Jawa Tengah, yang dilaporkan telah menilap uang sebesar Rp 2,9 miliar dari para nasabah bank itu. Tersangka bernama Andriyanto Dibyo Wandono SE telah dipecat sejak 25 Januari lalu.

"Kami tengah mengusut kasus ini dan akan mencari tersangka," kata Kapolwil Surakarta Kombes Pol. Drs. Teuku S. Guliansyah yang didampingi Kabag Serse Komisaris Pol. Drs. Petrus Wayne kemarin.

Hadi Purnomo dari Bank Danamon Solo yang membawahi cabang Sragen mengatakan, pihaknya memang telah melaporkan penipuan yang dilakukan karyawannya. "Tersangka sendiri sudah langsung kami pecat begitu kasusnya terungkap," kata penasihat hukum Hadi

bangkan penyidikan ini. Selain ada kemungkinan tidak hanya Transaksi yang terlibat. "Risa saja

Sulsel 2002. Bahkan, ia menyebarkan pemoikotan sidang yang

log, itu kan sudah pemaksaan kehendak," katanya. ● muannas

Purnomo, Ali Sofro, kemarin.

Ali menjelaskan, aksi penipuan itu dilakukan bersamaan antara Juli hingga Desember 2001 dengan modus memalsukan lembaran bilyet deposito (BD). Ia mengambil satu lembar BD asli dan kemudian mencetak ulang puluhan lembar tanpa sepengtahuan bank.

Pencurian bilyet asli itu dilakukan pada Juli 2001, saat Andriyanto yang bekerja di bagian Penasaran dan Hubungan Nasabah mengantikan rekannya yang sedang cuti di bagian Pelayanan Nasabah.

Berkelak BD palsu, tersangka menawarkan kepada para nasabah bank agar mendepositokan uangnya dengan iming-iming bunga 17 persen per tahun, bebas pajak, serta fasilitas lain. Tujuh orang tertarik dan menyertakan uang tunai untuk didepositokan lewat tersangka.

Kepala Bank bang Sragen la sutnya, dan m wa aksi penipi dilakukan kary ri. Andriyant dipecat. ● anss

sung melakukan skorsing terhadap 5 pegawainya di Lirung. Namun, ia meminta para nasabah ini, perlu tetap yang akan bila BRI itu.

Koran Tempo Sabtu, 23 Maret 2002

dari seting iben- ne ini. Halang sekitar secen- ta uta- takan

"Sim Card" GSM Bisa Digandakan?

BANDUNG, (PR)— Teknologi seluler berbasis GSM mereka terima teknologi seluler berbasis GSM

dak diperoleh. (Global for Mobile System Communication) yang semula diyakini sangat aman dan tak bisa dikloning, ternyata harus dipertanyakan.

Nomor dalam kartu sim card ponsel berbasis GSM sangat mudah dikloning atau digandakan hanya oleh sebuah alat sederhana buatan Taiwan.

Saat ini, alat pengganda nomor

ponsel bermerk "Sim Max" dan "Sim

Master 3" buatan Taiwan tersebut

sudah dijual bebas di pusat pertokoan

Roxy Mas Jakarta. Harganya berkisar

antara Rp 1,1 juta hingga 1,5 juta per

paket yang berisi reader (scamacam

drive pembaca sim card), master sim

berjuta sim card kosong dengan

Karyawan Bank Mandiri Membobol Rp 95,83 Miliar

PONTIANAK — Saiful Alamsyah, 38 tahun, karyawan, Bank Mandiri, Pontianak, ditangkap karena diduga melakukan pembobolan terhadap uang bank senilai Rp 95,83 miliar. Pembobolan itu dilakukan dengan cara mendebet rekening buku besar bank secara teknologi komputer pada Jumat (20/9).

"Kita menemukan pergerakan uang yang tidak lazim ke cabang Bank Mandiri lainnya dan yang bersangkutan diserahkan ke polisi. Semua akses ke rekening yang bersangkutan telah diblokir," kata Sukorianto Saputro, Kepala Kanwil IX Operasional Kaliman-

tan Bank Mandiri, kemarin.

Menurut Sukorianto, dari jumlah Rp 95,83 miliar, sebanyak Rp 95,22 miliar berhasil diselamatkan. Sisanya, sekitar Rp 610 juta yang belum berhasil ditarik kembali. "Kita sedang melakukan kerja sama dengan pihak polisi, mudah-mudahan uang itu bisa balik ke kami. Sedangkan sekitar Rp 5 miliar lebih yang dipoliskan ke perusahaan asuransi, tidak ada masalah bisa ditarik," kata Sukorianto. Menurut dia, uang senilai Rp 610 juta yang belum kembali, selain melalui transaksi kas, "ditarik" lewat ATM Bank Mandiri.

Kapolres Kota Pontianak Kombes Drs. Ismu Hayromo menyatakan, pihaknya kini sedang memeriksa Saiful. "Masih ada

soal pengamat seluler di Bandung yang minta dirinya ikon namanya.

Menurut pengamat tadi, kehadiran alat pengganda nomor ponsel itu sebenarnya bisa bersifat positif, tapi juga sebaliknya, tergantung pemakaian. Bagi keperluan pribadi, kehadirannya alat itu positif karena bisa memberi solusi seseorang bisa menggunakan banyak nomor hanya dalam satu sim card dan satu ponsel.

Namun alat itu akan berdampak negatif jika digunakan untuk keperluan jahat seperti meng-kloning nomor sim card orang lain lalu digunakan sendiri atau dijual. Termasuk oleh pedagang yang menggandakan satu nomor ke beberapa nomor lalu dijual. (A-60).***

Karyawan BNI Cabang Serang Tilap Rp 1,2 Miliar Uang Nasabah ONH

SERANG — Sekitar 42 orang jemaah haji sel Kabupaten Serang, Banten gagal berangkat karena tidak mendapat kuota. Mereka sebelumnya dijanjikan berangkat ke Tanah Suci pada 3 Februari, bersamaan dengan keberangkatan rombongan Wakil Presiden Hamzah Haz.

Pada 2 Februari, mereka menuju penampungan jemaah haji di Bekasi. Namun, dua hari kemudian, mereka mendapat kepastian batal berangkat karena tidak mendapat kuota. Akibat kejadian ini, para korban dirugikan Rp 1,2 miliar—total ongkos naik haji (ONH) yang disetorkan akan tercatat," katanya.

Susilo memastikan dia disetorkan para nasabah itu pada Rambe tidak masuk BNI. "Sebab, bisa cina itu masuk BNI, setoran yang disarankan tidak bisa berangkat. Kita juga ada dalam Misbah, kini waran Kampung Kr-

Beberapa karyawan BNI Serang kepada *Tempo News Paper*, kemarin mengatakan, korban tidak pernah masuk kerja sejak para korban menutup uang mereka dikembalikan. "Manajemen BNI sendiri kebingungan mengembalikan uang mereka,

Bank BNI Dituding Bobol Dana Nasabah Rp 700 Juta

MAKASSAR — Bank BNI 1946 Makassar, Sulawesi Selatan, di demo oleh sekitar 20 orang, Rabu (5/2). Mereka meminta pihak bank membayar ganti rugi atas bobolnya tabungan seorang nasabah sekitar Rp 700 juta. Para pendemo itu bukanlah pihak yang tabungannya mengalami kebobolan. Mereka mengaku sebagai mitra kerja Debby Chandrawaty, nasabah yang disebut menjadi korban pembobolan itu.

Pimpinan Bank BNI 1946 Makassar Muchlis Abdussalam menyatakan, pihaknya tidak mungkin mengganti uang nasabah yang diduga bobol tanpa alasan yang kuat. "Tidak bisa dibayangkan sebelum ada putusan pengadilan siapa yang benar dan siapa yang salah," katanya. ● muanas

PIKIRAN RAKYAT, 14 FEB 2003 12 ZULHIJAH 1423 H - RAYAGUNG 1935

Hj. Eman Dibacok Perampok

Kawanan Maling Bobol ATM Bank Mandiri

BANJUNG, (PR)- Anjungan tunai mandiri (ATM) Bank Mandiri yang diletak di depan Kantor Pos Telkom Jatim, jln. No. 1 Bandung dibobol. Maling, dahan dalam waktu dekat kita dapat merengkus pelakunya," tegaskan Perampok

Sementara itu, aksi perampokan di stang bolong kembali terjadi. Kali ini adalah Dewan sat, Hj. Eman Jalan Pal-Balong Gede ota Bandung. itu, Hj. Eman an gelang dan gram, juga in cukup parah harus dirawat h Bandung. kan yang ter-, sekira pukul 17.00 WIB ada seorang pemuda bertamu ke rumah korban dengan pura-pura untuk ikut sembahyang. saat itu korban tidak curiga dan membawa sejадah untuk diberikan ke pelaku. Baru juga sejada itu akan digelar oleh korban, pelaku tiba-tiba memukulnya dari arah belakang dengan benda keras, dan berusaha merebut perhiasan emas yang dipakai oleh korban. Rupanya korban sempat melawan dan mempertahankan barang miliknya, akhirnya pelaku membacoknya dengan senjata tajam kearah kepala, setelah itu merampas gelang dan kalung kurang lebih seberat 40 gram.

Pelaku kabur melalui pintu depan. Sebelum kabur, rupanya pelaku sempat mengunci pintu depan rumah korban sehingga korban susah untuk keluar. Ini terbukti saat korban akan keluar untuk minta tolong, ternyata pintu depanya dalam keadaan terkunci. Namun dengan sekutu tenaga, korban berhasil mendekati pintu dan minta tolong dengan mengetuk-getuk pintu kaca dan diketahui oleh salah seorang tetangga korban, Ny. Fatah.

Melihat korban berlumuran darah itu, pintu diobrak dan korban saat itu juga dibawa ke rumah sakit RS Muhammadiyah untuk diberikan pertolongan. Saat terjadi perampakan di rumah tersebut, hanya ada korban. Sementara itu, petugas kepolisian hingga kemarin belum berhasil mengungkap kasus perampakan di siang bolong tersebut. (A-72/A-125)***

Transaksi RTGS Mencapai Rp 64,9 Triliun per Hari

MALANG — Transaksi harian antarbank yang dilakukan melalui sistem Bank Indonesia Real Time Gross Settlement (BI-RTGS) atau layanan transfer dana antar bank secara seketika, telah mencapai lebih dari 13.735 dengan nilai sekitar Rp 64,9 triliun per hari.

Deputi Gubernur Bank Indonesia Aulia Pohan di sela persiapan penerapan RTGS di Malang, akhir pekan lalu mengatakan jumlah tersebut meliputi lebih dari 95 persen transaksi pembayaran antarbank.

Tingginya penggunaan sistem RTGS, menurut Aulia, karena sistem ini mampu mengatasi risiko sistemik dari transaksi tersebut. "Risiko dapat dikurangi karena sistem ini pun membuat bank peserta dapat mengelola likuiditas dana secara cermat."

Sistem RTGS pertama kali diterapkan di Jakarta pada 17 November 2000. Hingga kini telah 29 wilayah kantor Bank Indonesia yang menerapkan sistem ini. Malang merupakan wilayah ke-29.

Dengan penerapan sistem ini masyarakat atau perbankan di wilayah tersebut dapat melakukan transfer dalam jumlah besar atau bersifat mendesak hanya dalam hitungan waktu sekitar 4 detik. Untuk transfer dana dalam jumlah relatif kecil, tidak mendesak, atau bersifat rutin, masyarakat dapat memanfaatkan layanan kliring yang telah ada saat ini. ● anne

3 Karyawan Bank Haga Diduga Bobol Uang Nasabah

Pikiran Rakyat
6 September 2003

Tabungan Andry Raib Rp 46 Juta

CIREBON, (PR)-

Tiga karyawan Bank Haga Cabang Cirebon diduga kuat membobol uang nasabah Andry Hermawan warga Jln. Pesewaan No. 112 Kota Cirebon. Akibat aksi nekat tersebut, uang tabungan milik korban raib Rp 46 juta. Kasus pembobolan uang nasabah tersebut kini ditangani pihak kepolisian setempat, bahkan kasusnya mulai dilimpahkan ke Kejaksaan Negeri Cirebon.

Menurut keterangan yang dihimpun di Kejaksaan Negeri Cirebon, Jumat (5/9), kasus pembobolan uang nasabah tersebut terungkap ketika Andry Hermawan mengecek saldo tabungannya bulan Juni lalu. Saat itu lah, Andry baru menyadari uang tabungannya berkurang Rp 46 juta. Andry yang merasa tidak pernah men-

cairkan tabungan, berupaya meminta penjelasan kepada pihak bank atas kerugianya dana miliknya.

Namun, karena penjelasan pihak bank tidak memuaskan, akhirnya Andry melaporkan kasus tersebut ke Polresta Cirebon. Dari hasil penyelidikan, kasus pembobolan bank tersebut dilakukan dengan modus operandi penggandaan buku tabungan yang melibatkan tiga karyawan Bank Haga.

Pemalsuan dokumen bank dan penyalahgunaan wewenang itu telah menyeret tiga karyawan Bank Haga, masing-masing tersangka Hlt (*head teller*), SE (*teller*), dan By (*kabag operasional*).

Ketiga karyawan Bank Haga itu dijerat dengan pasal 49 Undang-Undang Perbankan No. 10 Tahun 1998 junto pasal

374, pasal 363, dan pasal 203 KUHPidana. Mereka diduga kuat telah merugikan nasabah secara materil Rp 46 juta dan melakukan kejahatan perbankan.

SPDP

Seorang staf administrasi Kejaksaan Negeri Cirebon yang keberatan disebut identitasnya, memberikan berita acara pemeriksaan ketiga karyawan Bank Haga telah dilimpahkan ke kejaksaan. "Surat perintah dimulainya penyidikan (SPDP) sudah kami terima sejak tanggal 22 Agustus 2003 lalu. Bahkan jaksa penuntutnya telah ditentukan yakni Arie Bratakusumah, S.H., dan Eman Sulaiman, S.H.," katanya.

Selain menggandakan buku tabungan tanpa sepengertahan nasabah, modus operandi yang dilakukan ketiga oknum

karyawan Bank Haga yang terjadi pada Juni 2003 itu, yakni dengan melakukan pemalsuan tanda tangan nasabah. Hasil pengusutan dan pemeriksaan terhadap beberapa karyawan bank akhirnya diperoleh slip penarikan dan buku tabungan baru yang sengaja diterbitkan oleh para tersangka. Padahal, korban tidak pernah membuat buku tabungan baru dan tidak pernah melaporkan kehilangan buku.

Dugaan pemalsuan tanda tangan dari slip penarikan dikuatkan oleh hasil pemeriksaan di Puslabfor Polri. Hasil pemeriksaan Puslabfor ternyata tanda tangan slip penarikan dana Rp 46 juta itu palsu. Semen-tara itu, pimpinan Bank Haga Cirebon Andreas saat akan dikonfirmasi pada Jumat siang, tidak ada di kantornya. (A-92)***

KASUS PENGGELAPAN RP 7 MILIAR

Karyawan Bank Permata Diperiksa

JAKARTA — Polisi sudah memeriksa empat orang karyawan Bank Permata cabang Rempoa terkait dengan ditarahnya karyawan bank itu, Novi Isnarti Dewi. Seorang penyidik pada Bagian Harta Benda Bangunan Tanah (Harda Bangtah) Kepolisian Daerah (Polda) Metro Jaya menjelaskan masalah itu kemarin petang.

Menurut dia, dari empat orang yang diperiksa itu, di antaranya adalah kepala cabang.. Pemeriksaan itu untuk mengetahui apakah empat orang itu mengetahui atau justru terlibat dalam pembobolan dana nasabah hingga Rp 7 miliar. "Hasilnya, sementara ini mereka belum terbukti berkom-

plot," kata penyidik itu.

Polda Metro Jaya menahan Novi berdasarkan laporan suaminya sendiri yang bekerja di Badan Pengawas Penanaman Modal (Bapepam). Si suami menyelidiki laporan keuangan tempatistrinya bekerja hingga menemukan Novi menggelapkan dana nasabah, di antaranya dana dari istri seorang menteri senilai Rp 2 miliar dan dana dari dua artis terkenal.

Kepala Satuan Reserse Harda Bangtah Polda Metro Jaya Ajun Komisaris Besar Polisi Radja Haryono yang dihubungi *Tempo News Room* kemarin membentarkan cerita itu. "Suaminya memang pintar, bisa membaca laporan ke-

uangan yang meleset di komputer," kata Radja. Selanjutnya dia tak mau berkomentar banyak. "Mengekspos itu bukan wewenang saya," kata Radja.

Menurut penyidik yang tak mau disebut namanya tadi, sang suami itu mencurigai tindak-tanduk Novi yang bergaya hidup glamour. Novi sering kali membeli barang-barang mewah yang tak mungkin bisa dibeli dari gajinya sebagai karyawan bank. Penyidik itu menjelaskan, polisi memang telah menyelidiki harta benda yang diperoleh dari uang Novi. Novi, kata penyidik itu, memiliki dua mobil yang dibelinya sendiri.

● istiqomatul hayati

Koran Tempo, 26 September 2003



Citibank kebobolan L/C fiktif

JAKARTA (Bisnis): Polda Metro Jaya resmi menahan dua tersangka pembobolan Citibank senilai Rp20 miliar (US\$2,3 juta) dengan memalsukan dokumen *letter of credit* (L/C) berkaitan transaksi batubara.

"Kami resmi melakukan penahanan dua tersangka kasus pembobolan bank. Namun sampai sejauh ini kasusnya masih terus dikembangkan," kata Direktur Kriminal Khusus (Dirkrimsus) Polda Metro Jaya, Kombes Pol. Edmon Ilyas di Mapolda Metro Jaya, kemarin.

Kedua tersangka pemalsuan dokumen L/C itu adalah Suparmin Atmadja dan Sumpardi. Mereka ditangkap berdasarkan laporan pengaduan Bambang Indiarto No. LP.175/K/IV/2004 SPK, tanggal 29 April 2004.

Dalam laporan pengaduan tersebut dijelaskan PT Bangun Muiara Selatan milik pelapor Bambang menawarkan batubara sebanyak 40.000 metric ton kepada PT Cico Energi. Namun dalam

transaksi pembayarannya dilakukan menggunakan surat berharga berupa L/C. "Kedua tersangka menggunakan L/C fiktif sehingga merugikan pelapor Bambang," demikian bunyi laporan pengaduan Bambang.

Selain itu, menurut sumber di kepolisian, kedua tersangka menggunakan stempel dan kop surat perusahaan yang diduga palsu sehingga kasus yang merugikan Citibank sebesar Rp20 miliar ini lebih banyak unsur pemalsuan dan penipuan.

Namun demikian, tim penyidik mulai melakukan penangkapan terhadap kedua tersangka pada 10 Mei 2004. "Kami tengah mengumpulkan bukti berupa dokumen terkait atas perbuatan kedua tersangka," jelas Edmon.

Dia tidak menutup kemungkinan bertambahnya tersangka lain setelah tim penyidik melakukan pengembangan penyidikan dengan memeriksa keterangan para tersangka dan sejumlah saksi yang terkait dalam transak-

si batu bara tersebut.

Citibank benarkan

Menanggapi kasus itu, Vice President Corporate Affairs Head Citigroup Ditta Amahorseya membenarkan. "Pada 21 April 2004, kami telah melaporkan kepada Polda Metro Jaya ada kejadian pemalsuan dokumen L/C sebesar US\$2,3 juta," tegasnya kepada Bisnis tadi malam.

Namun, dia menolak merinci lebih jauh kasus pemalsuan L/C tersebut. "Nanti saja setelah ada informasi yang lebih rinci, kami akan sampaikan."

Secara terpisah, saksi pelapor yang menjadi agen dari PT Bhakti Mulia Selatan, Bambang mengatakan fasilitas L/C sebesar Rp20 miliar diajukan untuk keperluan perdagangan batubara.

"Tanggal 4 Mei saya sudah dipanggil oleh pihak Polda Metro Jaya dan saya sampaikan semua tanda tangan saya dan dokumen yang digunakan untuk pencairan L/C itu dipalsu," ujarnya kepada

Bisnis, tadi malam.

Menurut dia, Presdir PT BMS yaitu Supasmin telah mengakui melakukan pemalsuan dokumen L/C tersebut.

"Posisi saya sebagai agen dari pemasok yaitu PT BMS. Nah, saya hanya mampu melakukan transaksi uang dalam jumlah tidak begitu besar, paling hanya dua sampai tiga tongkang. Saya tidak tahu tiba-tiba tanda tangannya saya dipalsu," paparnya.

Kejadian pembobolan bank asing ini merupakan kejadian kesekian kalinya di perbankan nasional. Bulan lalu, pemeriksaan yang dilakukan Internal Audit PT Bank Danamon Tbk pada tanggal 13 April 2004 menemukan terjadinya pembobolan di kantor cabang Medan sebesar Rp33 miliar.

Namun, manajemen telah berhasil mengamankan aset berupa rekening dan uang tunai senilai Rp14 miliar. Tahun lalu, manajemen BNI juga dikejutkan dengan pembobolan L/C sebesar Rp1,7 triliun. (mmh/et)

- BRI: 9,4 M
- B.Mega: 50 M

BRI dibobol lagi oleh orang dalam

JAKARTA (Bisnis): Kepala Seksi Dana dan Jasa PT BRI Cabang Khusus ditahan karena terlibat dalam pembobolan dana bank milik pemerintah tersebut yang merugikan negara sebesar Rp9,4 miliar.

Tersangka Gun sekarang merengkuh di kamar tahanan Direktorat Reserse Kriminal Khusus, kantor Bidakang (Kabid) Humas Polda Metro Jaya, Tjiptono kemarin.

Tersangka Gun ditangkap dan diperiksa pada 13 November 2004. Penahanan itu resmi dilakukan setelah tersangka dua hari menjalani pemeriksaan di Satuan Fiskal, Moneter, dan Devisa Polda Metro Jaya.

Kasus pembobolan dana Bank BRI itu terungkap setelah tim audit BRI melakukan pemeriksaan di kantor yang selama ini dipimpin tersangka Gun, kantor Bidakang.

Berdasarkan catatan Bisnis, BRI juga pernah dibobol Rp93,5 miliar oleh Asep Tarwan, Kepala Cabang Pembantu BRI Suryakencana Bogor yang

kini dihukum 17 tahun penjara.

Menurut Tjiptono, ketika audit perbankan itu dilakukan Gun sejak tahun 1999 hingga tahun 2004. Tersangka Gun dalam menjalankan aksinya menggunakan rekening fiktif dengan menggunakan nama Ahmad Sumardjo.

Rekening fiktif itu, menurut Tjiptono, digunakan untuk menyimpan dan yang sebenarnya dipergunakan membeli bunga nabasah bank milik pemrintah tersebut.

Dirjen Pemerintah yang dipakai untuk bayar bunga dimasukkan ke rekening Ahmad Gun. Rekening itu sendiri dibuat sejak bulan Maret 1999 gun untuk tempat parkir uangnya. Nama Ahmad setelah diaudit ternyata fiktif.

Tim audit menemukan adanya kejanggalan di kantor di mana tersangka Gun pernah ditugaskan. Karena tersangka Gun sudah dimutuskan ke kantor pusat bank tersebut belum menempati posisi yang.

Kejanggalan tersebut

Duit pemerintah yang dipakai untuk bayar bunga dimasukkan ke rekening Ahmad Gun. Rekening itu sendiri dibuat sejak bulan Maret 1999 gun untuk tempat parkir uangnya. Nama Ahmad setelah diaudit ternyata fiktif.

Tim audit menemukan adanya kejanggalan di kantor di mana tersangka Gun pernah ditugaskan. Karena tersangka Gun sudah dimutuskan ke kantor pusat bank tersebut belum menempati posisi yang.

Kejanggalan tersebut

n tim audit menemukan adanya kekangan ber nilai miliaran rupiah atas deposito yang disimpan di bank tersebut.

Tim penyidik berhasil menyelematkan Rp 9,4 miliar dari Rp9 miliar yang disalahgunakan tersangka Gun. Dana tersebut masih disimpan atas nama Ahmad Sumardjo dan nota debet dan kredit tertanggal 12 Januari dan 14 Januari.

Sejumlah barang bukti yang disita di antaranya satu unit sedan jenis Honda City Toyota Previa, dan Toyota Hardtop serta satu unit sepeda motor Honda Supra. Tiga bidang tanah milik tersangka di Jakarta Barat dan Bekasi.

Rekenan juga akan disita setelah pemeriksaan saksi ahli dan saksi dari bank selesaikan diperiksa.

Tjiptono mengungkapkan pihaknya telah meminta keterangan pimpinan Bank BRI Kantor Cabang Khusus, Thomson Hasolouan dan pengawas internal bank yang melakukan audit tersebut di BRI cabang tersebut, Mohammad Hanan Toha.

Selain itu staf bank yang menjadi

Polisi Ungkap Pembobolan Rp 9,4 Miliar di BRI

JAKARTA — Kepolisian Daerah Metro Jaya (Polda Metro Jaya) mengungkap kasus pembobolan uang negara senilai Rp 9,4 miliar. Saat ini, tersangka Gun sudah ditahan Direktorat Reserse Kriminal Khusus Polda Metro Jaya. Kepala Bidang Humas Polda Metro Jaya Komisaris Besar Polisi Tjiptono mengatakan hal itu kemarin.

Gun yang menjadi Kepala Seksi Dana dan Jasa PT Bank Bidakang (BIDAK) Cabang Khusus ditangkap pada 13 November 2004 setelah dua hari menjalani pemeriksaan di Satuan Fiskal, Moneter, dan Devisa Polda Metro Jaya. "Dia ketahuan setelah ada audit dari BRI saat dia dipindahkan ke bagian lain," ujar Tjiptono.

Polisi melalui satu rekening atas nama Ahmad Sumardjo dan nota kredit tertanggal 12 Januari 2004 dan 14 Januari 2004.

Beberapa barang bukti yang disita polisi di antaranya adalah satu mobil Honda City, satu mobil Toyota Previa, dan satu mobil Toyota Hardtop serta sebuah sepeda motor Honda Supra. Tiga bidang tanah milik tersangka di Jakarta Barat dan Bekasi.

Kejanggalan juga akan disita setelah salisir dan dilaksanakan dari bank selesaikan diperiksa.

Polisi, menurut Tjiptono, juga sudah memeriksa pemimpin Bank BRI Kantor Cabang Khusus tempat Gun bekerja sebelumnya, Thomson Hasolouan.

Giliran Bank Mega Kebobolan

JAKARTA — Kasus pembobolan bank kembali mengoyak dunia perbankan Indonesia. Setelah akhir tahun lalu muncul geger pembobolan dua bank pelat merah, Bank Negara Indonesia dan Bank Rakyat Indonesia, kini giliran Bank Mega milik pengusaha Chaerul Tanjung yang ditimpas serupa.

Pembobolan Bank Mega diungkap oleh Direktorat II Ekonomi Khusus Markas Besar Kepolisian RI Brigjen Pol. Andi Chaeruddin kemarin. Penyidik di direktorat yang dipimpinnya telah menahan tiga tersangka pembobol bank milik bos stasiun televisi *Trans TV* itu.

Salah satu tersangka berinisial D, direktur sebuah pabrik tekstil di Bandung, Jawa Barat, yang merupakan debitur bank. Dua tersangka lainnya merupakan karyawan Bank Mega, masing-masing berinisial RD dan H. RD adalah *account officer* dan H adalah *supervisor* Bank Mega.

Andi mengatakan, berdasarkan laporan Bank Mega, ada kredit modal kerja yang macet Rp 50 miliar. Namun, ia tidak menyebutkan berapa persisnya kerugian yang diderita bank swasta itu. "Kerugian sedang dihitung," katanya singkat tanpa memerinci lebih lanjut.

Teller Gelapkan Dana Nasabah

Aksinya memanfaatkan pengamen dan penganggur.

JAKARTA — Kepolisian Daerah Metropolitan Jakarta Raya menahan seorang *teller* Bank Danamon Cabang Sabang, Jakarta Pusat. *Teller* berinisial SAS, 30 tahun, itu warga Kelurahan Utan Kayu Selatan, Matraman, Jakarta Timur.

Kepala Satuan II Fiskal Moneter dan Devisa Direktorat Kriminal Khusus Polda Metro Jaya Ajun Komisaris Besar Polisi Arif Munandar mengatakan, SAS ditangkap dalam kasus penggelapan rekening dana milik nasabah atas nama Silvia Chandra dengan nomor rekening 5865720 sebesar US\$ 3.000.

“Dengan ancaman hukuman penjara di atas lima tahun,” kata Arif. Tersangka ditangkap pada 7 September, tapi baru diungkap kepada pers karena harus melakukan pengembangan.

SAS menggunakan modus

mengaku sebagai Silvia dan meminta bantuan kepada orang lain untuk mengambil rekening miliknya dengan alasan kartu tanda penduduknya hilang.

Modus seperti itu memang lazim. “Karena untuk mengambil uang dengan rekening dolar hanya dibutuhkan surat kuasa dan KTP orang yang melakukan penarikan,” kata Arif, Senin (10/10).

Kejadian dimulai pada 1 September ketika tersangka meminta bantuan kepada seorang pengamen di Blok M bernama Rusman untuk mengambil rekening milik korban sebesar US\$ 3.000. “Tersangka mengaku bernama Silvia,” ujar Arif.

Untuk meyakinkan Rusman, tersangka memberikan bukti penarikan yang sudah ditandatangani (memalsukan tanda tangan Silvia) dan surat kuasa kepada Rusman untuk menarik dana US\$ 3.000 di Bank Danamon Cabang Panglima Polim Nomor 45, Blok M, Jakarta

Selatan.

Setelah berhasil, tersangka melakukan aksinya yang kedua pada 29 September 2005. Aksi ini juga menggunakan jasa Rusman untuk mengambil uang US\$ 9.000 di Bank Danamon Cabang Kelapa Gading. “Kali ini gagal karena pihak perbankan curiga dengan penampilan Rusman,” kata Arif.

Setelah transaksi yang kedua gagal, tersangka kembali melakukan aksinya dengan menyuruh Tri Haryani, seorang penganggur, untuk mengambil uang senilai US\$ 3.000 di Bank Danamon Cabang Panglima Polim. Lagi-lagi pihak bank yang sudah curiga langsung memerintahkan petugas keamanannya untuk menangkap Tri Haryani.

“Setelah Tri Haryani ditangkap, langsung diserahkan ke Polda,” kata Arif. Berdasarkan pengakuan Tri Haryani, dia disuruh oleh seorang wanita yang mengaku bernama Silvia. Namun, setelah pihak bank mengkonfirmasi, ternyata

Silvia tidak pernah melakukan penarikan dana miliknya.

Akhirnya, polisi berkesimpulan, surat kuasa dan bukti penarikan tanda tangannya dipalsukan oleh seseorang. “Penyidikan kami pun mengarah pada tersangka SAS, karena dia *teller* yang bertugas di tempat nasabah membuka rekening dolar,” Arif menambahkan.

Polisi pun langsung menangkap SAS di tempatnya bekerja, Bank Danamon Cabang Sabang. Polisi hanya menahan tersangka SAS, sedangkan Rusman dan Tri Haryani dibebaskan karena tidak terlibat.

Juru bicara Bank Danamon Irawati Kaswara simms membenarkan peristiwa tersebut. “Kami langsung melaporkan peristiwa itu ke polisi,” kata Irawati. SAS berhasil mengelabui karena dia orang dalam yang sangat mengerti sistem perbankan. “Oknum itu telah kami beri tindakan tegas, baik secara pidana maupun prosedur Depnaker,” ujar Irawati. • EVY FLAMBOYAN

Pembobol Rp22 M Ditangkap

Aliran Dana ke Bank Lippo Disidik, Puluhan Nasabah Dirugikan

DENPASAR – Berakhir sudah pelarian tersangka Nursainah Betty Maharani, 42, mantan ATM coordinator Bank Lippo Denpasar yang melerikan dana nasabah Rp22 miliar. Wanita yang dua bulan menjadi buronan polisi itu akhirnya tertangkap pada Minggu, 7/5, saat berbelanja di pusat perbelanjaan SOGO Jakarta.

Kapoltabes Denpasar AKBP Ari Dono Sukmanto didampingi Kabid Humas Polda Bali Kombes Pol AS Reniban kepada wartawan, kemarin, menyatakan penangkapan Betty terjadi setelah dilakukan penyelidikan selama beberapa minggu. "Terakhir dia terdeteksi berpindah-pindah antara di Kota Medan, Bandung, dan Jakarta. Hingga akhirnya seminggu

lalu kita kirim lagi anggota ke Jakarta untuk melakukan operasi penangkapan," kata Ari Dono.

Saat ini, polisi sedang mengungkap kronologis kaburnya tersangka serta modus penipuan yang dilakukannya. Termasuk apakah melibatkan orang lain atau perusahaan tempatnya bekerja. Yang jelas penangkapan ini diharapkan akan mengkuak tabir ada atau tidaknya keterlibatan manajemen Lippo Bank Denpasar dalam kasus penipuan yang menimpa puluhan nasabah Lippo e-net melalui program *promissory notes*.

"Total penipuan yang dilaporkan korban ke polisi mencapai Rp12 miliar. Kemungkinan akan ada korban-korban lain yang akan melapor," ujar Kapoltabes.

Sementara puluhan korban termasuk di antaranya yang melapor sudah sejak beberapa waktu lalu menunjuk pengacara dan melapor ke Bank Lippo. Dan, dari pengakuan mereka, serta data setoran yang mereka lakukan, dana yang dihimpun Betty dari nasabah sudah mencapai Rp22 miliar. Sampai kini tuntutan pengembalian dana masih terus dilakukan nasabah yang menjadi korban. Kapoltabes menyatakan perbuatan tersangka ada indikasi pemalsuan surat untuk bukti setor dan sertifikat debitör. "Surat yang dipegang nasabah ternyata tidak tercatat di Lippo e-net," bebernya.

Sementara Reniban mengatakan Betty menjadi buronan dan masuk daftar pencarian orang (DPO) sejak 11 April. Saat itu polisi sudah memanggil hingga tiga kali tapi tidak datang. Kasus ini terkuak setelah pada 6 Februari

2005 lalu, salah satu korban I Made Patra melapor ke Polda Bali dengan membawa barang bukti kopi slip setoran ke Bank Lippo.

Pelapor pun kemudian bertambah seperti korban Tantra Jaya yang membawa cop sertifikat debitör ke Polda Bali , PT Surya Raya Anindita, Inojio Ta-kuya, Sasaki Nao, Kusunoki Masaiko, Ikey Aksusity, serta Tety Carolina yang melapor ke Polsek Kuta Selatan. Para korban mengaku rugi miliaran rupiah karena dana yang mereka gunakan untuk membeli surat berharga Lippo e-net "*debenture*" tidak bisa dicairkan saat tenggang waktu habis.

Sementara itu, pengacara Betty, Made Supartha SH, mengatakan, kliennya memang sebelumnya sempat mengutarakan niat akan menyerahkan diri. Selain itu, kliennya juga akan mengungkapkan siapa saja yang

terlibat dalam kasus ini.

Dikatakan Supartha, aliran dana dari nasabah sebagian memang ada yang masuk ke dalam rekening pribadi Betty. Namun sebagian lagi masuk rekening di Bank Lippo. Karena itu, polisi diminta bersikap adil. "Misalnya segera menangkap siapa saja yang terbukti terlibat kasus penggelapan dana nasabah lewat program *debenture* yang bermasalah itu," ungkapnya.

Tudingan dari Supartha, langsung dibantah pengacara Bank Lippo Denpasar, Putu Subada Kusuma SH. Dia mengatakan, dari verifikasi internal tidak ada dana yang masuk ke Bank Lippo melalui program *debenture*.

Subada justru mengaku senang dengan penangkapan Betty. "Dengan penangkapan ini akan menjadi jelas siapa yang sebenarnya bersalah serta terlibat dalam kasus ini," katanya. (sunu hastoro_f)

Kasus Pembobolan Bank 2002-2005

[sumber Media Indonesia, Koran Tempo, dan sumber-sumber lain]

Tanggal	Bank	Jumlah (Rp)	Keterangan
8 Jan 2002	Arta Niaga Kencana, Semarang	26 miliar	Pembukuan palsu
25 Jan 2002	Int CIC	116 miliar	Manipulasi data dan dokumen Jakarta impor LC
13 Feb 2002	BRI, Sulut	8,9 miliar	Penggelapan dana nasabah, transfer melebihi jumlah semestinya
17 April 2003	BNI, Jakarta	195 miliar	Pemalsuan negotiable certificate document
24 Okt 2003	BNI, Jakarta	1,7 triliun	Transaksi LC Fiktif
Okttober 2003	BRI, Jakarta	294 miliar	Pimpinan cabang berkomplot dalam transfer deposito
November 2004	BRI	9,4 Milyar	
November 2004	Bank Mega	50 Milyar	Kredit modal kerja macet, kerjasama dgn orang dalam
September 2005	Bank Danamon	US\$ 3000	Teller gelapkan uang nasabah
2006 (kasus 2005)	Bank Lippo	22 Milyar	Koordinator ATM gelapkan dana nasabah
			<i>Masih banyak lainnya ...</i>

Koran Tempo
2 Juni 2005

Kerusakan itu
mengganggu layanan
penarikan dan
penyetoran uang.

BANDUNG — Sistem komputer di 13 dari 38 cabang Bank Jabar rusak selama tiga hari. Akibatnya, hingga kemarin, ribuan pegawai negeri, pegawai badan usaha milik negara, dan pensiunan tak dapat mengambil gaji. "Mudah-mudahan kembali normal besok (hari ini)," kata Kepala Divisi Teknologi dan Informasi Bank Jabar Pusat, Usdi Suryana, kemarin.

Kerusakan itu mengganggu layanan penarikan dan penyetoran uang yang memerlukan *print-out* di buku

tabungan, tapi tidak mempengaruhi penarikan uang melalui anjungan tunai mandiri (ATM).

Menurut Usdi, kerusakan sistem komputer terjadi di kantor cabang Bank Jabar di seluruh Bandung, Cirebon, Ciamis, Bogor, Jakarta, Bekasi, Sukabumi, dan Pelabuhan Ratu. Gangguan itu berhubungan dengan pengalihan sistem penghitungan dari manual ke sistem terpusat yang dilakukan mulai Maret 2005 hingga September nanti.

Di Bekasi, kerusakan sistem komputer Bank Jabar membuat geram Ketua Komisi B DPRD Kota Bekasi Hidayatullah Haj. Dia menyalangkan monopoli pemberian gaji oleh Bank Jabar. Pada Juli nanti, Dewan akan membahas soal ini.

Kantor cabang Bank Jabar di Jalan Juanda, Bekasi, yang mulai menggunakan sistem penghitungan terpusat April lalu, kemarin dipenuhi pegawai dan pensiunan yang ingin mengambil gaji—dari pegawai BUMN, pejabat

tinggi kabupaten dan kota madya, camat, lurah, hingga pegawai rendahan. "Saya butuh banget," kata Hari Buwono, pegawai Pemerintah Kabupaten Bekasi yang ditemui di halaman bank.

Hari mengaku sengaja datang lebih pagi daripada biasanya agar bisa lebih cepat menerima gaji.

Sebagian nasabah mencoba bertahan hingga sore hari. Harapan mereka pupus ketika petugas bank memasang pengumuman yang berisi permohonan maaf ka-

rena transaksi penarikan uang tidak dapat dilakukan. Pegawai Bagian Administrasi Umum Bank Jabar Cabang Bekasi, Dayat Hidayat, mengaku tak dapat memastikan kapan sistem komputernya kelar diperbaiki. Alasannya, "Kerusakannya dari Bank Jabar pusat (Bandung) sana," ujarnya.

"Sudah tiga hari saya bolak-balik ke sini," ujar Usman, pensiunan pejabat PT Pertamina. "Bank pemerintah kok kayak *gini*," katanya. ● AHMAD FIKRI | SISWANTO

Komputer Bank Rusak, Ribuan Pegawai Tak Gajian

- Mengubah bunga tabungan sebesar 2% selama beberapa hari.

[Sumber: Bisnis Indonesia – 24 Januari 2005]

'Dua bank lakukan kecurangan rugikan nasabah'

JAKARTA (Bisnis): Dua bank diketahui melakukan penurunan suku bunga tabungan tanpa diketahui oleh nasabahnya sehingga memperoleh tambahan pendapatan yang cukup besar.

Anggota DPR Dradjad HA Wibowo menjelaskan BI telah mengetahui kecurangan yang dilakukan oleh dua bank tersebut.

"Pada akhir tahun ada bank yang mempunyai kecenderungan memotong bunga tabungan sebesar 2% selama

beberapa hari. Nasabah tidak merasakan adanya kerugian karena uang yang hilang sangat kecil sekitar Rp2000-Rp3000 per rekening,"ujarnya akhir pekan lalu.

Namun, tambahnya, uang ini kalau diakumulasikan dengan jumlah rekening maka bisa mencapai miliaran rupiah. Dia memaparkan praktik-praktek itu masuk dalam

Dradjad menjelaskan struktur kepemilikan bank di Indonesia memudahkan terjadinya kejehatan perbankan.

"Adanya pemegang saham mayoritas akan memudahkan pembuatan keputusan operasional bank yang berpotensi

menggar ketentuan tersebut.

Bisnis mencoba menghubungi beberapa pejabat BI yang terkait dengan pengawasan perbankan namun mereka mengatakan akan memeriksa kemungkinan itu.

menjadi kejehatan perbankan," katanya.

Dia membandingkan di AS

dan Australia terjadi pembatasan kepemilikan bank tidak

hanya oleh asing tetapi juga

oleh warga negaranya sendiri. "Lihat saja di AS maupun

Asutralia hanya dibatasi 15%. Rata-rata pembatasan kepemilikan di suatu bank berkisar 20%-25% di beberapa negara," katanya.

Dia mengingatkan dominasi

kepemilikan asing di beberapa

bank diminta melepas ke-

milikannya kepada pasar,"

katanya.

BI dalam melakukan konsolidasi perbankan yang akan diluncurkan dalam waktu dekat.

"Ada amandemen UU Per-

bankan yang bisa dimanfaatkan untuk pembatasan meskipun sudah terlanjur

bank-bank di Indonesia dimiliki oleh pemegang saham mayoritas. Tidak ada masalah karena pemegang saham yang sudah terlanjur memiliki saham bank diminta melepas ke-

milikannya kepada pasar,"

katanya.

Dia menuturkan BI juga perlu mengeluarkan aturan mengenai merger dan akuisisi untuk mendukung rencana bank sentral melakukan konsolidasi perbankan.

"Harus ada kejelasan pembelian bank dilakukan dengan transaksi yang sehat bukannya rekayasa keuangan tanpa ada uang segar yang masuk. Jangan sampai bank dalam satu grup usaha melakukan merger sebatas rekayasa keuangan tanpa adanya uang keluar," paparnya. (mmh)

Transaksi Butik ATM Citibank

Apabila bertransaksi di mesin ATM mana pun, hendaknya jangan mau dipandu atau dibantu oleh petugas sekuriti yang ber-tugas di sana. Karena oknum tersebut bisa menggunakan nomor PIN anda dan melakukan transaksi penarikan dari rekening anda.

Berikut adalah pengalaman saya. Pada tanggal 2 April 2003 saya bermaksud mencari ATM BCA yang berada di lokasi Hero Tomang, Jakarta Barat. Namun, sesampainya di sana saya disambut oleh petugas sekuriti ATM Citibank dan mempersilakan masuk ke dalam butik ATM Citibank. Saya menolak, namun petugas tersebut terus memaksa dan mengatakan tidak ada ATM BCA dan kartu BCA juga bisa digunakan di butik ATM Citibank tersebut.

Pada saat saya melakukan transaksi, petugas tersebut berdiri di samping saya dan bermaksud untuk memberitahukan cara menggunakan mesin ATM tersebut. Pada dua transaksi pertama, mesin tidak berhasil mengeluarkan uang yang saya minta, namun pada transaksi ketiga dan keempat berhasil.

Saya meninggalkan mesin tersebut setelah berhasil mendapat jumlah yang saya maksud (setelah transaksi ketiga dan keempat). Namun, setelah melakukan pencetakan buku tabungan, saya baru sadar, ada transaksi kelima dan keenam yang tidak saya lakukan. Hal ini bisa dilihat dengan interval waktu yang tertera pada lembar konfirmasi penarikan uang dari BCA, yang menunjukkan bahwa transaksi kelima terpaut dengan jangka waktu lebih kurang 2 menit dari transaksi keempat.

Sedangkan waktu normal untuk transaksi dengan kartu yang sama adalah lebih kurang 40 detik saja, seperti terlihat dari transaksi ke 1 s/d 4. Waktu saya meminta pertanggungjawaban dari pihak Citibank, dengan enaknya mereka menga-

transaksi sudah tidak bisa ber-Padahal, pihak bank biaya admin-tp 30.000 untuk

setiap transaksi. Untuk apa Citibank menggunakan nama butik ATM dan membuat propaganda tentang kemewahan dalam bertransaksi apabila fasilitas video rekamannya saja tidak jalan?

SUSILO
SUNDARIWATI
Jl Mandala Raya No 8
RT 001/005 Tomang,
Jakarta Barat

Sumber:
Surat Pembaca, Kompas, 2003

Pemalsuan Struk Transfer BCA

Tanggal 21 Mei 2003, kami memasang iklan penjualan sepeda motor (B 6156 IP) di surat kabar. Keesokan harinya (22/5) sekitar pukul 17.30, kami kedatangan dua pembeli yang mengaku masing-masing bernama Robby Wijaya (sekitar 35 tahun) beralamat Meruya, Jakarta, dan Hadi Gunawan (sekitar 45 tahun). Melihat penampilan, kedua orang itu tidak

Saat itu kami sempat konfirmasi ke BCA Hot Line dan mendapatkan jawaban bahwa transaksi sekitar pukul 18.00 akan efektif keesokan harinya. Setelah mendapatkan jawaban itu, tanpa berpikir curiga, kami menyerahkan surat-surat sepeda motor tersebut dengan pemikiran struk asli transfer ATM BCA sudah kami terima. Kedua orang tersebut sempat memberikan kartu nama kepada kami. Keesokan harinya (23/5), kami mengecek kembali dan ternyata hingga saat ini uang tersebut tidak pernah masuk ke rekening kami. Ciri-ciri sepeda motor



© 2001 HowStuffWorks

- Mesin ATM biasa?
- Perhatikan lebih baik: skimmer





Menyadap PIN dengan wireless camera

- Bagi Bank, ATM memiliki banyak masalah
 - Mesin dicuri
 - Uang dipancing
 - Dipasangi alat
 - Data disadap
 - Prosedur lemah
- Tetapi ATM merupakan *delivery channel* yang paling disukai nasabah

Mesin ATM Bank Mandiri Digondol Maling

JAKARTA — Mesin anjungan tunai mandiri (ATM) Bank Mandiri di ruko Jalan Tebet Utara, Jakarta Selatan, digondol maling. Peristiwa pada Minggu (24/11) sekitar pukul 06.00 itu, uang tunai sebanyak Rp 399,7 juta ikut dibawa kabur.

Kepala Polsek Metro Tebet Komisaris Polisi Agus Irianto menjelaskan, kejadian tersebut diketahui oleh seorang satpam Bank Yudha Bakti bernama Oman yang hendak mengambil uang di ATM tersebut. Oman kaget ketika masuk ternyata mesin ATM tidak ada. Ia lantas melapor ke Polsek Tebet.

Salah seorang saksi, Endang Sofyan, mengatakan, melihat dua buah mobil Kijang warna abu-abu dan warna biru. Mobil itu posisinya menghadap ke jalan raya. Sekitar pukul 06.00, kedua mobil kabur.

Endang mengaku tidak manaruh curiga tas mobil tersebut. Sebab, dua mobil tadi bertuliskan jemaah gereja yang lokasinya tidak jauh dari pertokoan. Endang juga melihat ada tiga orang di sekitar mobil. Dua orang di antaranya berada di belakang mobil, satu orang lagi di depan. "Diperkirakan pelakunya lima orang, yaitu dua orang di dalam dan tiga orang berjaga-jaga di luar," kata Agus kepada *Koran Tempo* kemarin.

Dijelaskannya, pertokoan itu dijaga satu orang. Bangunannya tidak memiliki pagar. Siapa saja yang datang bisa langsung parkir di depan lokasi. Sedang posisi ATM berada di pojok pertokoan yang dibatasi tembok tinggi. Pada malam hari, penerangan di sekitar ATM Bank Mandiri agak gelap.

Dari data yang dia miliki Agus, pada Sabtu (23/11) sekitar pukul 23.45 ATM baru diisi sebanyak sekitar Rp 400 juta. Tak lama kemudian ada seseorang yang mengambil uang Rp 300 ribu. Lalu, sekitar pukul 24.00, ada nasabah yang mengecek saldo tabungan.

Sekitar pukul 05.51, seseorang mencoba memutus jaringan ATM dengan kantor pusat Bank Mandiri. Kemudian pada pukul 06.00 hubungan jaringan antara ATM tersebut dengan kantor pusat terputus sama sekali. "Jumlah kerugian diperkirakan Rp 399.700.000," ujarnya.

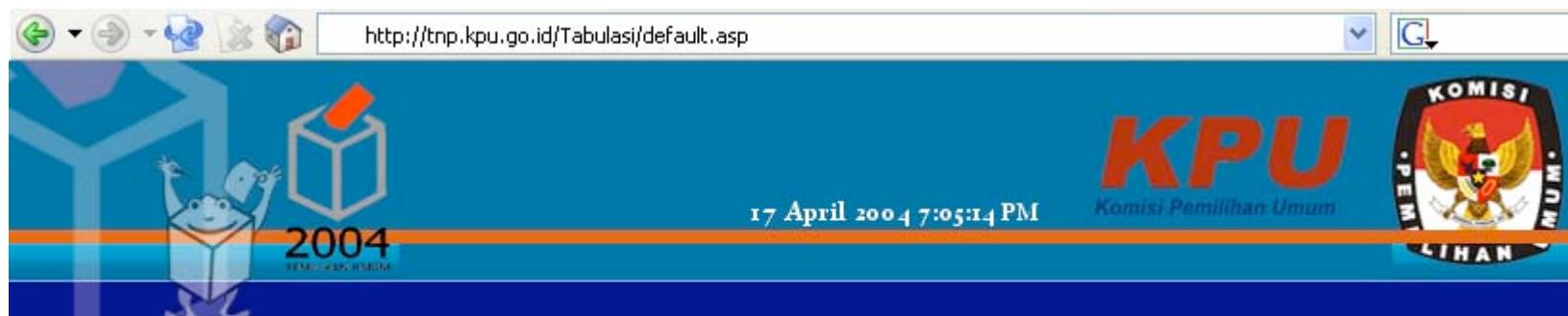
Mengenai kamera yang dipasang di sekitar ATM, Agus menambahkan, tidak berfungsi merekam. Karena menjadi satu dengan mesin ATM. "Jadi nggak bisa *ngelihat*," katanya. Kejadian serupa pernah berlangsung di depan Balai Sudirman, Jakarta Selatan. "Modus aksinya sama, selalu menjelang pagi hari."

● lis yuliawati

- Membawa uang tunai dalam jumlah besar lebih beresiko

Sejumlah Perampokan Nasabah Bank di Jabotabek

TANGGAL	LOKASI	KERUGIAN
28 Januari	Jalan Kampung 25 Bali Tanah Abang, Jakarta Pusat	Rp 903 juta
8 Februari	Jalan Gunung Sahari Rp 200 juta	Rp 200 juta
1 April	Jalan Dr. Satrio, Jakarta Selatan	Rp 200 juta
24 Mei	Jalan Tanah Abang II Gambir, Jakarta Pusat	Rp 200 juta
26 Mei	Jalan H.R. Rasuna Said, Jakarta Selatan	Rp 76 juta
29 Mei	Jalan Casablanca, Tebet, Jakarta Selatan	Rp 17 juta (gagal)
3 Juni	Palmerah, Jakarta Barat	Rp 50 juta
5 Juni	Jalan Kalipasir, Jakarta Pusat	Rp 200 juta
7 Juni	Jalan Supomo, Tebet, Jakarta Selatan	Rp 24 juta
12 Juni	Jalan H.R. Rasuna Said, Jakarta Selatan	Rp 235 juta
21 Juni	Pancoran, Jakarta Selatan	Rp 169 juta
3 Juli	Jalan Pintu Air, Jakarta Pusat	Rp 100 juta
4 Juli	Jalan H.R. Rasuna Said, Jakarta Selatan	Rp 190 juta
8 Juli	Jalan Melawai, Jakarta Selatan	Rp 250 juta
25 Juli	Jalan Mauk, Karawaci, Tangerang	Rp 70 juta
26 Juli	Jalan Imam Bonjol, Karawaci, Tangerang	Rp 33 juta
22 Agustus	Jalan Veteran, Jakarta Pusat	Rp 660 juta
6 September	Jalan Cilandak, Jakarta Selatan	Rp 250 juta
20 September	Jalan Arteri Kebayoran Lama, Jakarta Selatan	Rp 115 juta
30 September	Jalan Cakung-Cilincing, Jakarta Utara	Rp 50 juta
9 Oktober	Jalan Fatmawati, Cilandak, Jakarta Selatan	Rp 200 juta
28 Oktober	Jalan Kembang Sepatu, Senen, Jakarta Pusat	Rp 9 juta
26 Nopember	Cikarang Selatan, Bekasi	Rp 50 juta
28 Nopember	Jalan Inspeksi Kalimalang, Jakarta Timur	Rp 73 juta (gagal)
28 Nopember	Jalan Juanda, Bekasi	Rp 55 juta
JUMLAH		Rp 4,14 miliar



An error occurred on the
server when processing the
URL. Please contact the
system administrator.

An error occurred on the server when processing the URL. Please contact the system
administrator.

Partai Kolor Ijo

KPU 2004: Data Test Masih Ada?

Mozilla Firefox

File Edit View Go Bookmarks Tools Help

http://tnp.kpu.go.id/tabulasi/default.asp

Firefox Help Firefox Support Plug-in FAQ

Hasil Pemilu 2004 - detikcom situs warta era... http://tnp.kpu.go.i...bulasi/default.asp

5 April 2004

KPU
Komisi Pemilihan Umum

2004

Partai

- DPR RI
- DPRD PROVINSI
- DPRD KAB / KOTA
- DPD

Calon Legislatif

- CALEG DPR RI
- CALEG DPR PROVINSI
- CALEG DPR KAB/KOTA

Provinsi :
--- Semua Provinsi --- Find

Perolehan Suara Partai Untuk DPRD Provinsi
Provinsi Di Indonesia

No	PROVINSI	PNI	PBSD	PBB	P.MERDEKA	PPP	PDK
1	Nanggroe Aceh Darussalam	0	0	0	0	0	0
2	Sumatera Utara	0	0	0	0	0	0
3	Sumatera Barat	6	6	6	6	6	6
4	Riau	0	0	0	0	0	0
5	Jambi	13	14	15	13	14	4
6	Sumatera Selatan	18	19	0	0	0	0
7	Bengkulu	13	12	12	12	12	12
8	Lampung	0	0	0	0	0	0

start indonesia Indocisc apps Mozilla Firefox README - Notepad 8:40 PM

Mozilla Firefox

File Edit View Go Bookmarks Tools Help

http://tnp.kpu.go.id/tabulasi/default.asp

Hasil Pemilu 2004 - detikcom situs warta era... http://tnp.kpu.go.i...bulasi/default.asp

5 April 2004 KPU Komisi Pemilihan Umum

KOMISI PEMILIHAN UMUM

Partai

- + DPR RI
- + DPRD PROVINSI
- + DPRK KAB / KOTA
- + DPD

Calon Legislatif

- + CALEG DPR RI
- + CALEG DPR PROVINSI
- + CALEG DPR KAB/KOTA

8	Lampung	0	0	0	0	0	0
9	Kepulauan Bangka Belitung	0	0	0	0	0	0
10	Kepulauan Riau	0	0	0	0	0	0
11	DKI Jakarta	0	2	32	4	164	36
12	Jawa Barat	0	0	0	0	0	0
13	Jawa Tengah	14	15	16	14	15	16
14	DI Yogyakarta	0	0	0	0	0	0
15	Jawa Timur	90	68	91	69	130	39
16	Banten	11	1	1	1	11	1
17	Bali	5	5	5	5	5	5
18	Nusa Tenggara Barat	0	0	0	0	0	0
19	Nusa Tenggara Timur	0	0	0	0	0	0
20	Kalimantan Barat	0	0	0	0	0	0
21	Kalimantan Tengah	0	0	0	0	0	0
22	Kalimantan Selatan	14	16	7	6	8	10
23	Kalimantan Timur	10	10	10	10	10	10

start indocisc apps Mozilla Firefox README - Notepad 8:36 PM

- Menjual software dengan ndompleng nama BPK

Penjelasan BPK

Sehubungan dengan adanya oknum yang mengatasnamakan Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) RI yang melakukan penjualan perangkat lunak (*software*) dan Buku Keuangan Daerah, bersama ini BPK RI memohon bantuan Saudara untuk memuat klarifikasi mengenai hal tersebut.

BPK RI perlu mengklarifikasi bahwa BPK tidak pernah menjual perangkat lunak dan Buku Keuangan Daerah serta tidak pernah memberikan jaminan kepada siapa pun, termasuk aparat pemerintah daerah (pemda) bahwa yang menggunakan perangkat lunak dan buku tersebut, maka laporan keuangan pemda akan diterima oleh BPK RI.

Kalaupun ternyata ada pihak-pihak yang menjual perangkat lunak dan buku tersebut, hal ini dilakukan oleh oknum-oknum yang berada di luar tanggung ja-

wab kami.

Untuk itu, kami mengingatkan kepada semua pihak, baik instansi pemerintah pusat dan daerah maupun BUMN/BUMD, agar tidak mudah percaya kepada oknum-oknum yang mengatasnamakan BPK RI yang melakukan penjualan perangkat lunak dan buku semacam itu. Apabila menerima penawaran untuk membelinya, mohon konfirmasi kepada kami melalui bagian Humas dan persidangan BPK RI di telepon 021-5704395 ext. 282, 211, dan 214.

Zacky Umar Baridwan SH

Kepala Biro Hukum dan Perundang-
undangan

Koran Tempo
Selasa
28 / 9 / 2004

- Indonesia menempati urutan tinggi (dalam penyalahgunaan kartu kredit)
 - No 1 dari segi persentase (dibandingkan dengan transaksi baik)
 - No 3 dari segi volume transaksi
 - Modus: menggunakan nomor kartu kredit milik orang lain (umumnya orang asing) untuk membeli barang di Internet
 - Ranking
 1. Yogyakarta
 2. Bandung
- Sulit ditangani karena lemahnya hukum?

KARTU KREDIT INDONESIA DI-BANNED DI LUAR NEGERI, IP DIBATASI

 Credit Card Fraud - Mozilla Firefox

File Edit View Go Bookmarks Tools Help

Back Forward Stop Home http://www.booksellers.org.uk/newlibrary/document_view.cfm?document_id=473 G

Credit Card Fraud Credit Card fraud

Credit Card Fraud

The following is a combination of tips and tricks to reduce credit card fraud from various sources (listed at the end of this document). This advice is primarily aimed at the e-commerce sector, but may be equally valid for certain situations in mail order and/or telephone orders where the cardholder is not present (CNP).

GENERAL ADVICE

Banks 'chargeback' fraudulent transactions to the retailer even after initial authorisation has been given. So, make sure you understand the details of your contract with your merchant acquirer and follow their guidelines at all times.

Educate your staff to be vigilant at all times and check out the web sites below for the latest information.

Add a message to your web site stating that you check all transactions for possible fraud (even if you don't it may put off some thieves from trying).

Set an upper limit for transactions (£100 sounds reasonable, but preferably base it on your own experience). Telephone all UK buyers over the limit and run extensive checks on all international orders over the limit.

Keep a log of all fraudulent transactions and analyse them for patterns, eg value, geographical location, type of card, multiple cards at the same address etc.

You will find that certain UK Post Codes and countries are far worse for fraud than others. It is hard to predict, but many countries in Africa (Egypt, Ghana, Nigeria, Sierra Leone etc), Asia ([Indonesia](#), Malaysia, Pakistan, Philippines, Singapore, Thailand etc), Eastern Europe (Belarus, Estonia, Hungary, Latvia, Lithuania, Macedonia, Romania, Russia, Serbia, Slovakia, Ukraine, Yugoslavia etc) and (by implication) even Austria, are notorious for fraud on the Internet. It may be wise to wait until you are sure funds have been cleared or simply reject all orders emanating from these countries.

Waiting for www.bookmate.com.au...

- Penipuan melalui SMS
 - Anda menang sebuah undian dan harus membayarkan pajaknya. Pajak dapat dibayarkan melalui mesin ATM (transfer uang, atau dengan membeli voucher yang kemudian disebutkan nomornya)
 - Banyak yang percaya dengan modus ini
 - Social Engineering
 - Hipnotis?

- Sangat sulit mencapai 100% aman
- Ada timbal balik antara keamanan vs. kenyamanan (security vs convenience)
 - Semakin tidak aman, semakin nyaman
 - Juga “security vs performance”
- Definisi computer security:
(Garfinkel & Spafford)
A computer is secure if you can depend on it and its software to behave as you expect

- **Aplikasi bisnis yang berbasis komputer / Internet meningkat.**
 - Internet mulai dibuka untuk publik tahun 1995
 - Electronic commerce (e-commerce)
- Statistik e-commerce yang meningkat
- Semakin banyak yang terhubung ke jaringan (seperti Internet).



- **Desentralisasi server.**

- Terkait dengan langkanya SDM yang handal
- Lebih banyak server yang harus ditangani dan butuh lebih banyak SDM dan tersebar di berbagai lokasi. Padahal susah mencari SDM
- Server remote seringkali tidak terurus
- Serangan terhadap server remote lebih susah ditangani (berebut akses dan bandwidth dengan penyerang)

- **Transisi dari single vendor ke multi-vendor.**

- Banyak jenis perangkat dari berbagai vendor yang harus dipelajari. Contoh:

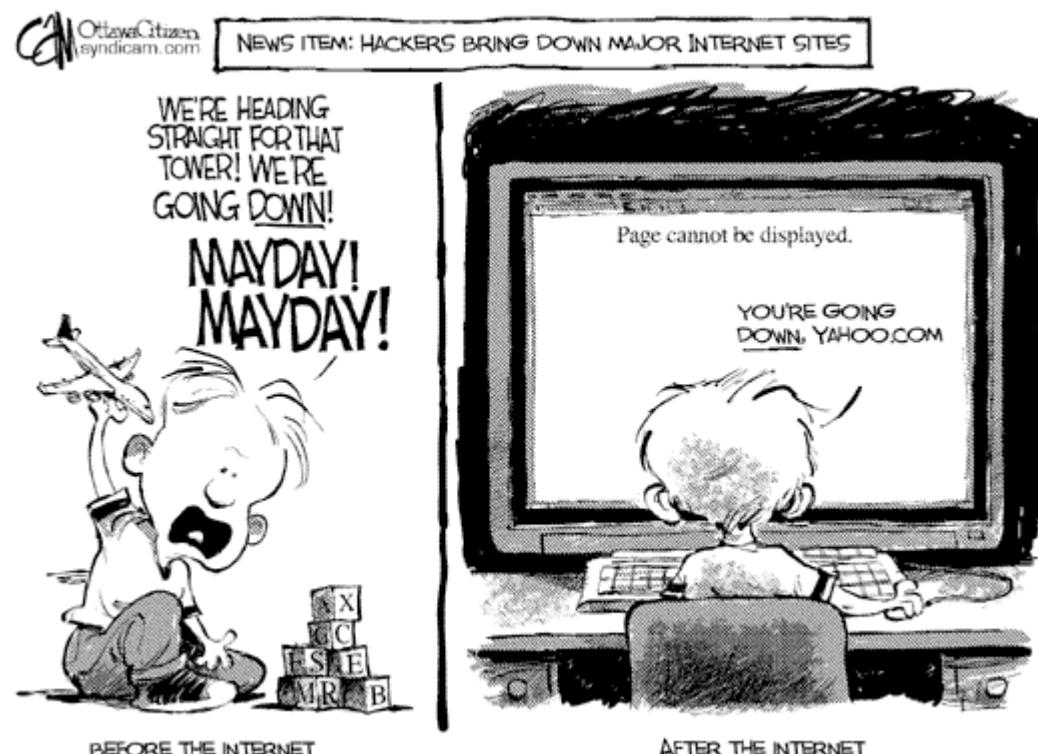
Untuk router: Cisco, Bay Networks, Nortel, 3Com, Juniper, Linux-based router, ...

Untuk server: Solaris, Windows NT/2000/XP, SCO UNIX, Linux, *BSD, AIX, HP-UX, ...

- Mencari satu orang yang menguasai semuanya sangat sulit. Apalagi jika dibutuhkan SDM yang lebih banyak

- **Pemakai makin melek teknologi dan kemudahan mendapatkan software.**
 - Ada kesempatan untuk menjajal. Tinggal download software dari Internet.
(Script kiddies)
 - Sistem administrator harus selangkah di depan.





- **Kesulitan penegak hukum untuk mengejar kemajuan dunia telekomunikasi dan komputer.**
 - Cyberlaw masih belum matang
 - Tingkat *awareness* masih belum memadai
 - *Technical capability* masih belum optimal
 - Perubahan teknologi yang terlalu cepat

- **Meningkatnya kompleksitas sistem (teknis & bisnis)**
 - Program menjadi semakin besar. Megabytes. Gigabytes.
 - Pola bisnis berubah: partners, alliance, inhouse development, outsource, ...
 - Potensi lubang keamanan juga semakin besar.

Operating system	Year	Lines of Code
Windows 3.1	1992	3 million
Windows NT	1992	4 million
Windows 95	1995	15 million
Windows NT 4.0	1996	16.5 million
Windows 98	1998	18 millions
Windows 2000	2000	35-60 millions

- Masalah keamanan akan tetap muncul dengan pola baru
- Masalah keamanan tetap menjadi prioritas
- *Security* merupakan sebuah proses