

Modus Pemalsuan Fraud Aplikasi



Fraud Aplikasi adalah kejahatan fraud dengan modus memalsukan dokumen berupa KTP, tanda tangan dan dokumen pendukung lainnya untuk mengajukan pinjaman atau pencairan dana di Bank.

Jenis Dokumen yang Rawan Dipalsukan:

1. Pemalsuan Data KTP

Pelaku memodifikasi data KTP nasabah yang asli dengan mengganti Foto KTP dengan foto pelaku dengan tujuan meyakinkan pihak Bank bahwa KTP tersebut Asli. Modus ini dapat terjadi karena metode verifikasi KTP tidak melakukan pengecekan terhadap kebenaran foto.

2. Pemalsuan Data KTP

Pelaku memodifikasi tanda tangan yang terdapat pada dokumen nasabah asli agar dapat disamakan dengan tanda tangan di dokumen pengajuan atau dokumen pencairan dana untuk meyakinkan pihak Bank bahwa pelaku adalah nasabah yang asli.

3. Pemalsuan Slip gaji

Pelaku memalsukan atau merubah data Slip Gaji agar meyakinkan pihak Bank bahwa pelaku adalah nasabah potensial dan berhak mendapatkan pinjaman dengan limit yang besar.

4. Pemalsuan ID Card Karyawan

Pelaku memalsukan ID Card karyawan pada perusahaan tertentu untuk meyakinkan pihak Bank bahwa pelaku adalah benar karyawan dan berhak mendapatkan pinjaman dengan limit yang besar.

Mitigasi yang dapat dilakukan :

1. Lakukan Customer Due Diligence (CDD) sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2. Lakukan konfirmasi dan validasi ke bagian HRD perusahaan untuk memastikan dokumen **slip gaji** dan **ID Card** pengajuan kredit karyawan.
3. Lakukan pengecekan dokumen pengajuan atau pencairan dengan teliti dan gunakan alat bantu verifikasi seperti e-KTP Reader untuk memastikan KTP dan data nasabah telah sesuai.

