



## Waspada Penipuan dengan Modus Perbankan!



Nasabah Bank CTBC Indonesia yang terhormat,

Sekarang ini sedang trend oknum yang melakukan kejahatan penipuan perbankan seperti *fraudster*, *scammer*, *hacker* dan lainnya. Mereka sering dikenal sebagai orang atau kelompok yang melakukan kecurangan dengan melakukan aktivitas terlarang/*illegal* untuk mendapatkan keuntungan pribadi. Aksi kejahatan yang dilakukan dapat terjadi di mana saja, salah satunya instansi perbankan.

Adanya perkembangan teknologi tidak bisa dipungkiri telah membantu membuka celah untuk sekelompok orang yang terpicu untuk melakukan aksi *cyber-crime*. Kecurangan yang dilakukan juga banyak macamnya seperti data *breach*, *phising*, *skimming*, *carding*, dan lain sebagainya.

Hal-hal yang dilakukan si penipu tidak selalu hal-hal besar, melainkan bisa jadi hal-hal kecil yang tidak disadari oleh sang korban, tapi akan memberikan dampak kerugian besar kedepannya. Oleh karena itu, kita harus selalu waspada dan kenali ciri-ciri si penipu agar bisa terhindar dari paparan modus penipuan.



Berikut merupakan 3 (tiga) ciri utama penipu dengan menggunakan modus perbankan:

### **1. Mengaku sebagai staff resmi Bank tertentu**

Agar aksi kejahatan lebih terlihat meyakinkan, maka si penipu biasanya akan berpura-pura mengaku sebagai staff resmi salah satu Bank. Caranya sangatlah beragam, seperti membuat akun media sosial palsu yang bentuknya sangat menyerupai akun resmi Bank yang dipalsukan atau melakukan panggilan telepon dengan nomor menyerupai nomor resmi Bank yang dipalsukan. Penipu akan mengaku sebagai *customer service* atau pihak resmi dari bank. Untuk itu, penting untuk kita selalu memastikan informasi yang kita dapatkan berasal dari akun atau sumber resmi Bank. Jangan mudah percaya dan terprovokasi apabila ada oknum yang mengaku sebagai staff resmi dari Bank tertentu namun bertindak mencurigakan dan meminta data pribadi.

### **2. Memanipulasi psikologis (*social engineering*)**

*Social engineering* adalah salah satu cara yang digunakan si penipu dengan metode memanipulasi psikologis seseorang/korbannya agar terpancing untuk mengikuti arahan keinginan si penipu. Biasanya, si penipu akan mengarahkan korbannya untuk melakukan sesuatu sesuai perintah, seperti contohnya mengisi *link* untuk menginput data pribadi. Salah satu contohnya adalah dengan menimbulkan kepanikan terhadap korbannya terkait adanya transaksi mencurigakan yang membuat korban tidak berpikir panjang sehingga penipu memanfaatkan kondisi tersebut untuk menawarkan bantuan dan memandu korban memberikan data pribadi perbankan.

Masih banyak lagi contoh yang lain, seperti si penipu memberikan rasa kebahagiaan semu dengan memberikan iming-iming hadiah kepada korban agar semakin mudah terpancing dan masuk perangkap, si penipu juga biasanya memberikan penawaran promo khusus dari Bank yang sangat menggiurkan seperti voucher diskon, hadiah gadget, cash back, atau promo lainnya. Dengan cara inilah, korban akan masuk perangkap dan si penipu dapat melanjutkan aksinya meminta data-data pribadi korban untuk diretas akun rekeningnya.

### **3. Meminta data pribadi rahasia dari rekening dan kartu ATM**

Umumnya, tujuan si penipu melakukan modus penipuan perbankan adalah untuk mengambil alih akun rekening, mencuri saldo rekening nasabah hingga melakukan transaksi ilegal tanpa sepengetahuan Nasabah sebagai pemilik rekening. Namun, untuk melancarkan aksinya tersebut, dibutuhkan data-data pribadi perbankan sang korban untuk dapat mengakses hal-hal yang diinginkan tersebut diatas. Jika Anda menemukan oknum yang meminta data pribadi perbankan yang sifatnya rahasia seperti nomor kartu ATM, PIN, OTP, CVV/CVC, dan lainnya, wajib untuk dicurigai bahwa itu adalah tindakan aksi penipuan, karena pihak Bank pasti tidak akan meminta data-data pribadi Nasabah melalui telepon/\\.

Kejahatan atau penipuan *online* memang menjadi sesuatu yang sulit disadari apalagi dihindari. Untuk itu, kita wajib selalu waspada serta menjaga kerahasiaan data pribadi perbankan yang bersifat rahasia.



**CTBC BANK**  
中國信託銀行

Jika Anda merasa dirugikan dengan modus penipuan mengatasnamakan Bank CTBC Indonesia, segera hubungi CALL CTBC di nomor 0807122111 atau segera kunjungi kantor cabang kami yang terdekat.

Demikian yang dapat kami sampaikan. Atas perhatian dan kerjasamanya, kami ucapkan terima kasih

Hormat Kami

PT. Bank CTBC Indonesia