

**KOMINFOTIK**

**JAKARTA**

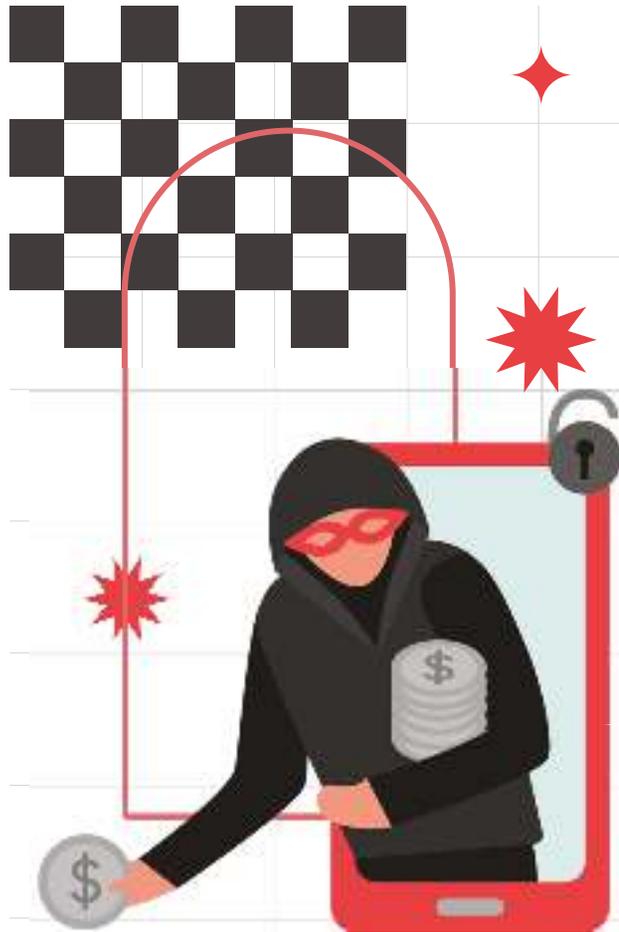
**BARAT**



**KOMINFOTIK**

**JAKARTA**

**BARAT**



# Menyelamatkan Diri dari Daur Bunga Penipuan : Waspada Tipu-tipu Belanja Daring

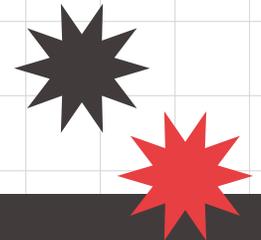
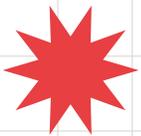


Suku Dinas Komunikasi, Informatika dan Statistik Jakarta Barat



Kenali dirimu sendiri, dan kenali pula musuhmu. Niscaya dalam 100 pertempuran akan ada 100 kali kemenangan. Jika Anda mengenal diri sendiri tetapi tidak mengenal musuhmu, setiap kemenangan yang Anda dapatkan juga akan diikuti oleh kekalahan. Jika Anda tidak mengenal musuh maupun diri sendiri, Anda akan kalah dalam setiap pertempuran

— Sun Tzu





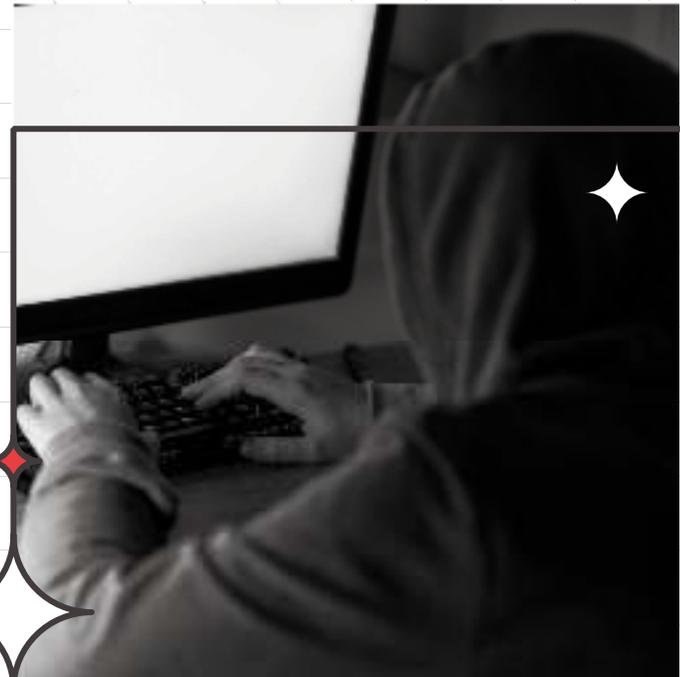
# BELANJA ONLINE, APA ITU ? AMAN GAK SIH ?

Belanja online, merujuk kepada kegiatan berbelanja yang dilakukan hanya melalui internet.

Konsumen dapat memilih produk, melakukan transaksi pembayaran, dan menerima pengiriman barang tanpa harus pergi ke toko fisik.

Aman gak sih ?

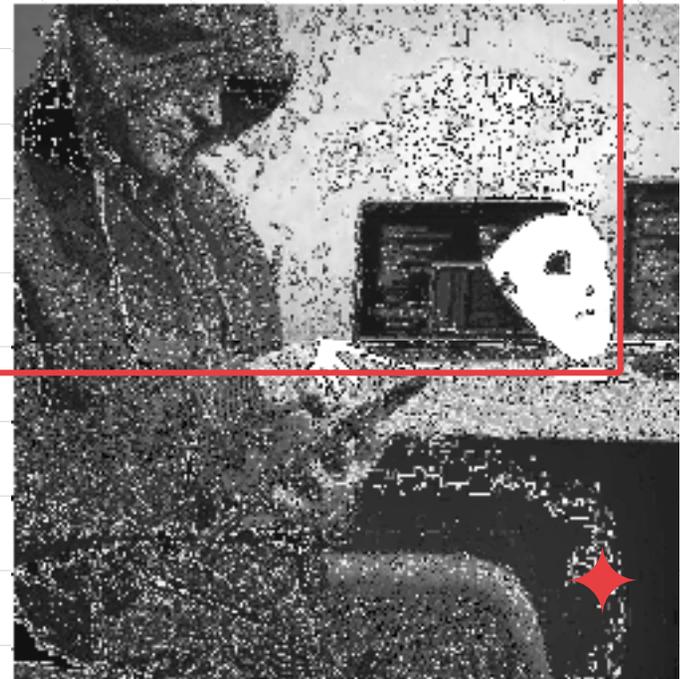
TIDAK AMAN !! kalau kita gatau ilmunya



# Masyarakat Belum Sepenuhnya Siap

Banyak dari mereka yang belum memahami risiko-risiko yang terkait dengan belanja online. Mereka sering kali menjadi target empuk bagi penipu yang memanfaatkan ketidaktahuan mereka.

Oleh karena itu, sangat penting bagi pemerintah, organisasi, dan platform e-commerce untuk memberikan edukasi kepada masyarakat tentang cara berbelanja secara cerdas dan aman di dunia online.



# PERBEDAAN MARKETPLACE & TOKO ONLINE



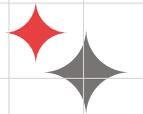
## MARKETPLACE

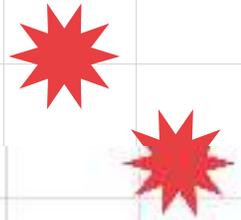
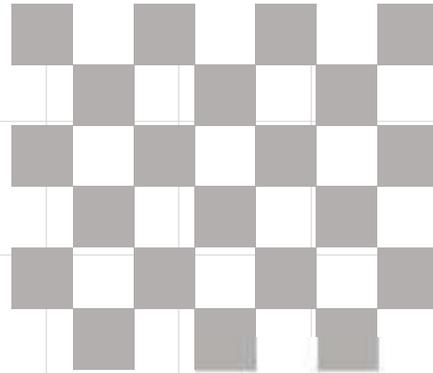
Marketplace adalah sebuah platform atau tempat di mana berbagai penjual dan pembeli bertemu untuk melakukan transaksi jual beli produk atau jasa secara online.

Marketplace tidak memiliki produk sendiri, tetapi hanya menyediakan platform atau tempat untuk pembeli dan penjual bertransaksi

## TOKO ONLINE

Toko online dimiliki oleh satu entitas atau bisnis tunggal, yang memasarkan dan menjual produk yang dimiliki atau diproduksi oleh bisnis tersebut.





# SEJARAH MARKETPLACE





# 2000 – 2010

## Awal Eksperimen

Sebelum maraknya marketplace, penjualan online di Indonesia didominasi oleh situs-situs lelang online seperti Kaskus dan tokobagus.com.



# 2010 – 2015

## Tumbuhnya Marketplace Lokal

Beberapa marketplace lokal mulai muncul. Misalnya, Tokopedia didirikan pada tahun 2009. Selain itu, Bukalapak (2010) dan OLX (bekas Tokobagus, 2013) juga memasuki pasar.



# 2015 – 2019

## Persaingan Sengit dan Investasi

Shopee, Lazada, dan Blibli menjadi pesaing kuat dengan dukungan investasi besar. E-commerce di Indonesia semakin populer. Didorong oleh berkembangnya internet dan smartphone yang semakin murah.



# 2019 – 2023

## Era Konsolidasi

E-commerce terus tumbuh, terutama selama pandemi COVID-19 pembelian online meningkat pesat. Penyedia ekspedisi dan metode pembayaran juga berkembang pesat.

# DATA PENGGUNA MARKETPLACE DI INDONESIA



# NILAI TRANSAKSI MARKETPLACE DI INDONESIA



# ANCAMAN TERKAIT DENGAN PERTUMBUHAN MARKETPLACE



**Keamanan Data**



**Penipuan**



**Perlindungan Konsumen**



**Persaingan  
Tidak Sehat**



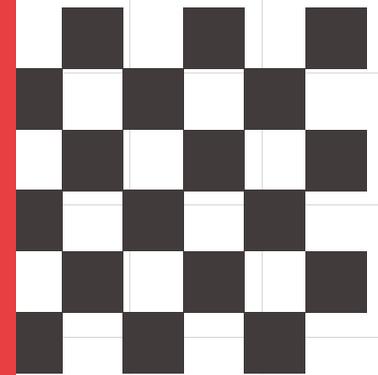
**Kecanduan  
Belanja Online**



**Logistik dan  
Infrastruktur**



**MEMANG ADA  
YANG KETIPU  
YA ?**





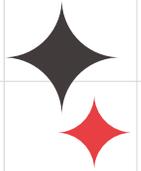
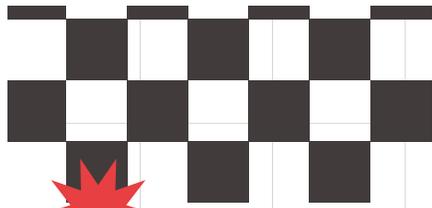
Kementerian Komunikasi dan Informatika (Kominfo) mencatat, jumlah korban penipuan online mencapai 130 ribu orang pada 2022 lalu, dengan modus akun bank bodong.

“Masyarakat kita itu paling mudah ditipu secara online dan penipuan online sangat tinggi di Indonesia, laporan ke kami tahun lalu sudah lebih dari 130 ribu,” ujar Direktur Jenderal Aplikasi Informatika (Dirjen Aptika) Kementerian Kominfo, Samuel Abrijani Pangerapan





**JENIS-JENIS PENIPUAN  
BELANJA ONLINE DI INDONESIA**



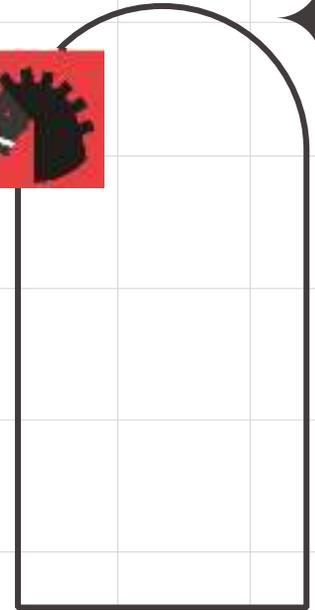
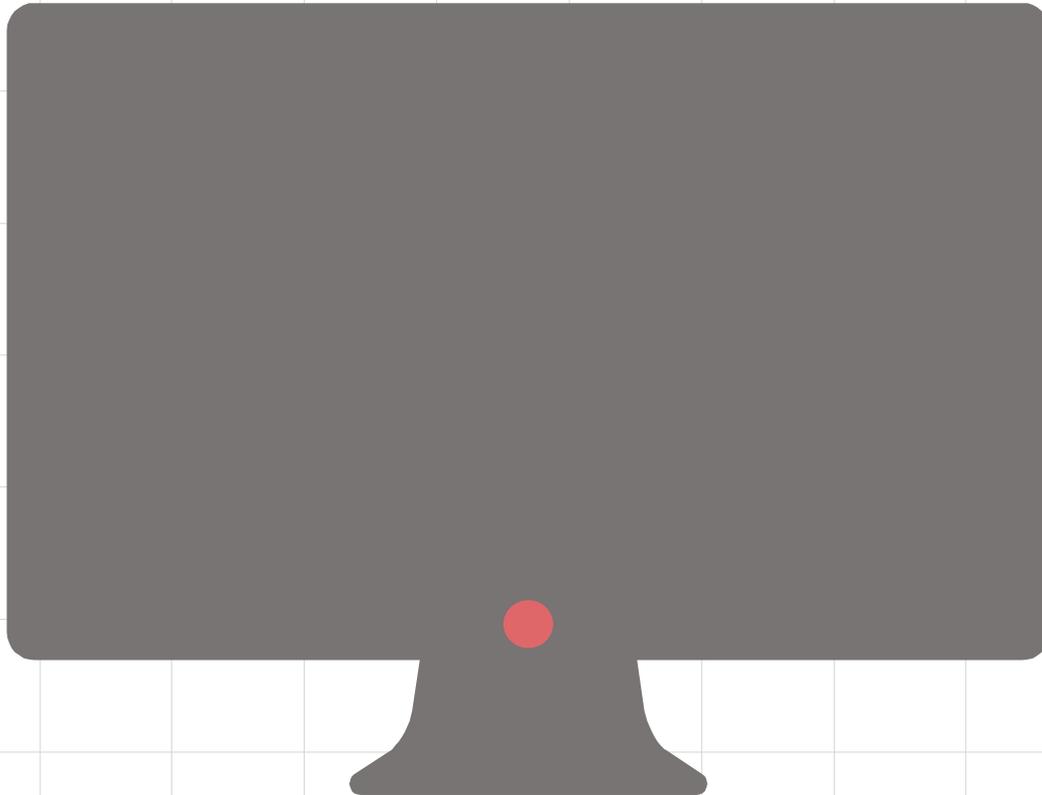
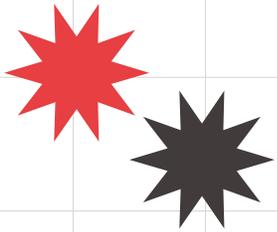
01

# PENJUAL FIKTIF

Penipu membuat toko online palsu di Media Social atau bahkan membuat sebuah website dengan menawarkan produk dengan harga yang sangat murah untuk menarik pembeli. Setelah pembeli mentransfer uang, penipu menghilang dan barang yang dijanjikan tidak pernah dikirim.



# PENJUAL FIKTIF



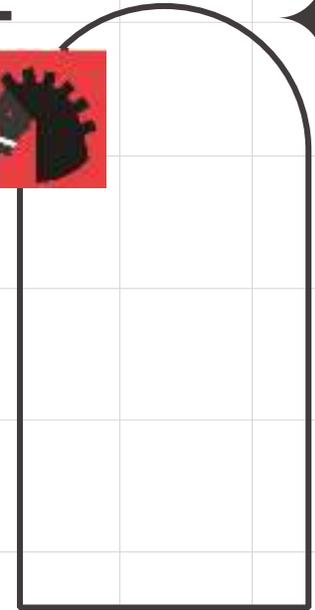
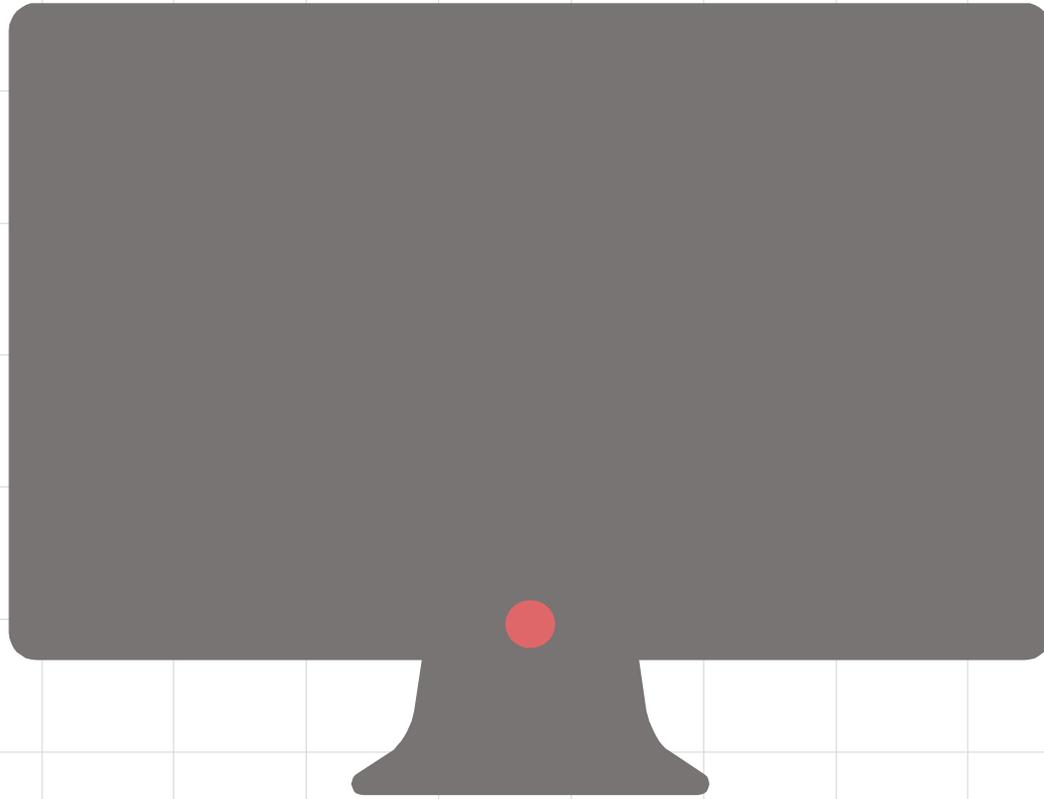
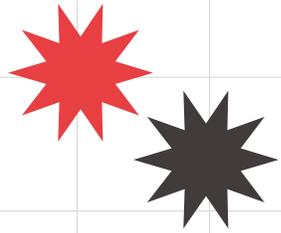


02

## TRANSAKSI DI LUAR MARKETPLACE

Transaksi antara penjual dan pembeli sudah berada di Marketplace, tetapi penjual meminta pembayarannya melalui transfer ke rekening pribadi penjual. Ini adalah taktik penipuan yang dapat mengelabui pembeli secara tidak sadar.

# TRANSAKSI DI LUAR MARKETPLACE



# ALUR TRANSAKSI DILUAR MARKETPLACE



<b>Pembelian di Marketplace</b>	Pembeli membeli produk yang mereka minati di marketplace seperti Tokopedia, Shopee, tiktokshop atau platform serupa. Mereka memesan pesanan melalui platform tersebut.
<b>Permintaan Transaksi Diluar Marketplace</b>	Setelah pesanan dipesan, penjual yang curang menghubungi pembeli dan mengajukan permintaan agar transaksi dilakukan di luar system marketplace.
<b>Transfer Ke Rekening Pribadi Penipu</b>	Penjual memberikan rekening bank pribadi mereka kepada pembeli agar pembayaran segera dilakukan. Mereka mungkin memberikan alasan seperti masalah teknis atau birokrasi marketplace tidak dapat memberikan diskon
<b>Pembeli Mentransfer Uang</b>	Pembeli terjebak dan meneruskan pembayaran ke rekening penjual. Ini berarti pembeli akan kehilangan perlindungan yang biasanya diberikan oleh platform marketplace.
<b>Penjual Menghilang</b>	Setelah pembeli mentransfer uang, penjual sering menghilang dan tidak mengirimkan produk atau layanan yang telah dibeli. Pembeli tidak hanya kehilangan uang, tetapi juga tidak menerima barang yang dipesan



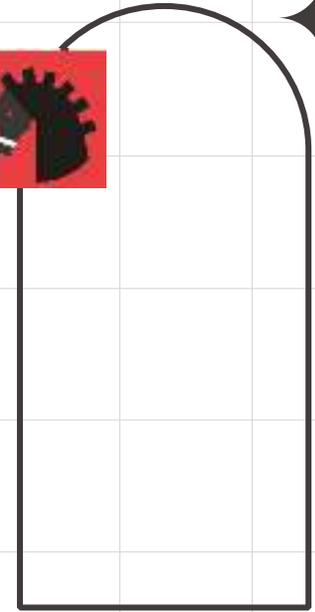
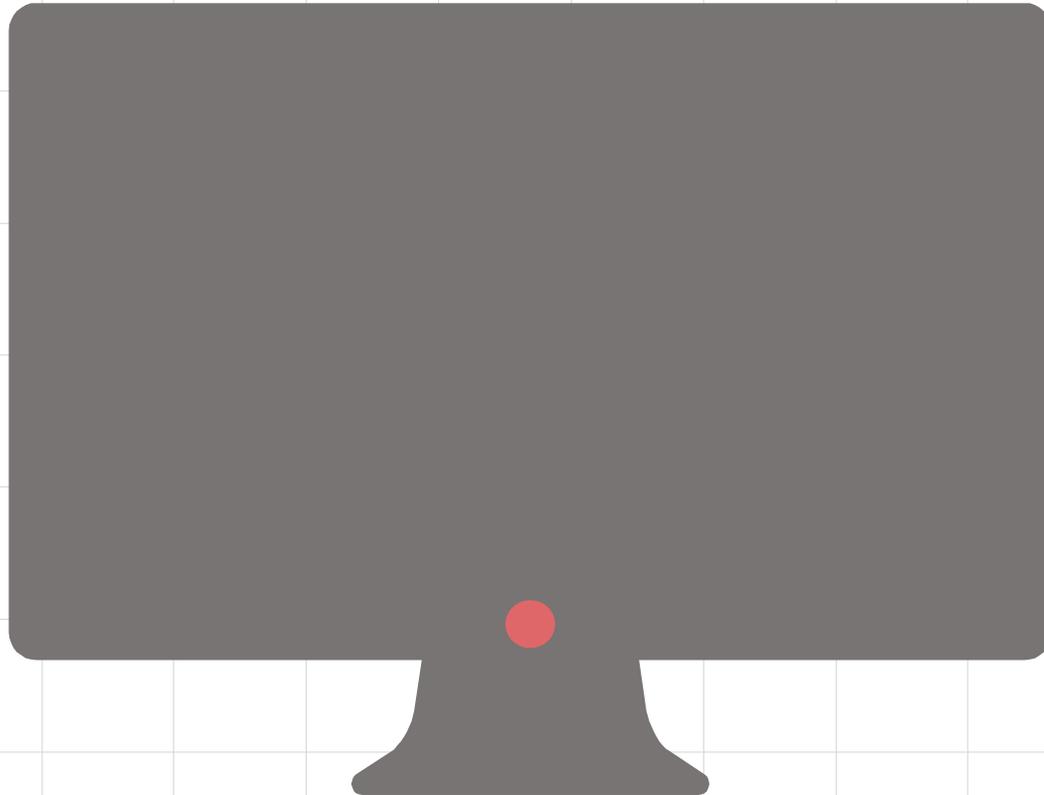
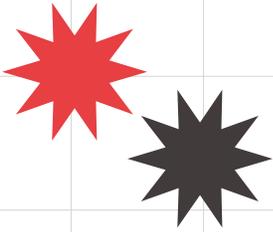


03

## ORDERAN FIKTIF

jenis penipuan yang ini seringkali disebut sebagai "brushing scam", dimana barang yang tidak pernah kita pesan sebelumnya, tiba-tiba diantar oleh kurir kerumah kita dengan menggunakan metode pembayaran COD.

# ORDERAN FIKTIF



# ALUR ORDERAN FIKTIF



**Pelaku membuat akun marketplace**

Pelaku mempunyai akun untuk memesan produknya sendiri dan mengirimkan ke Alamat korban dengan menggunakan metode pembayaran COD.

**Pengiriman Barang ke Alamat Korban**

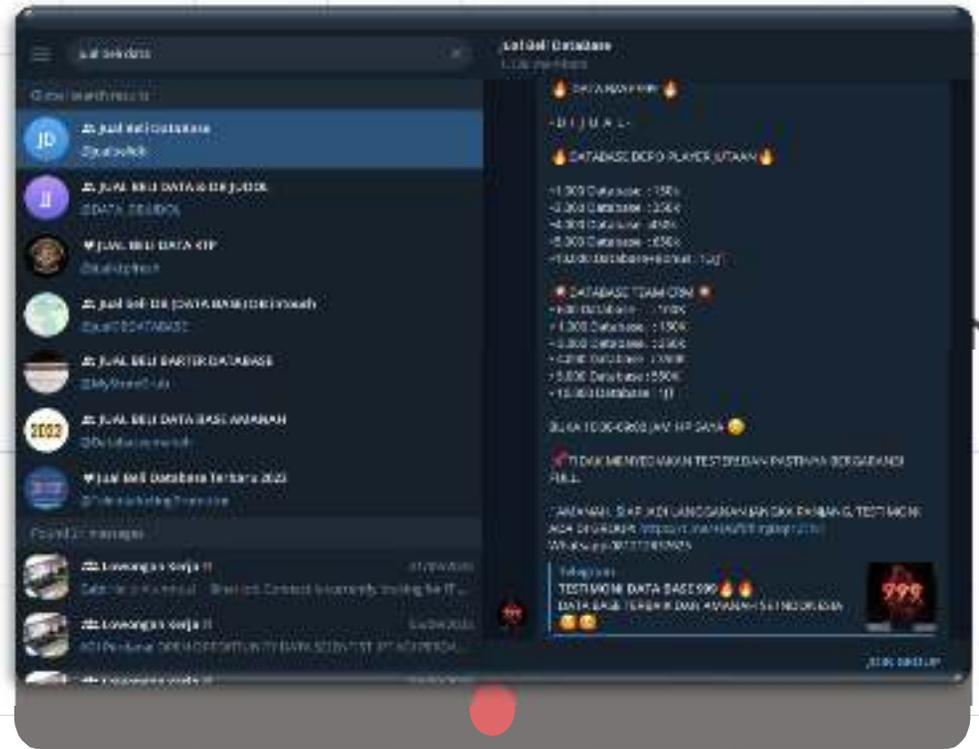
Mereka mempunyai data pelanggan yang akurat seperti nama lengkap, no telfon, Alamat lengkap dan lain-lain.

Order fiktif membutuhkan data korban, darimana mereka dapat ? Bisa jadi dari kebocoran data di internet atau kelalaian korban.

Jadi dengan order FIKTIF ini, penipu misalnya mengirimkan 100 orderan FIKTIF dalam 1 hari kepada calon korban, nah kemungkinan kan ada aja korban yang terjebak dan membayar orderan fiktif tersebut.



# JUAL BELI DATABASE DI PLATFORM TELEGRAM





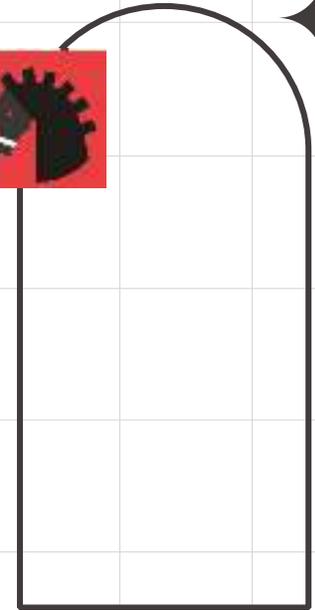
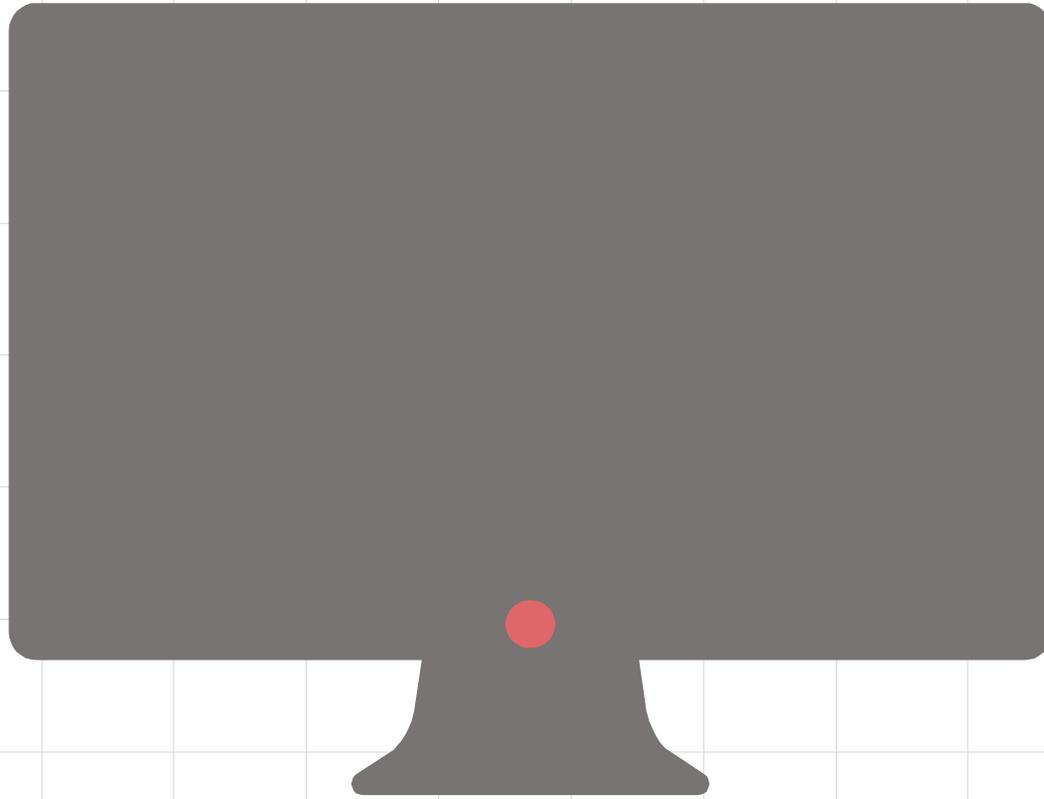
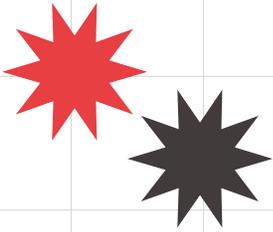
04

## PRODUK TIDAK SESUAI DESKRIPSI

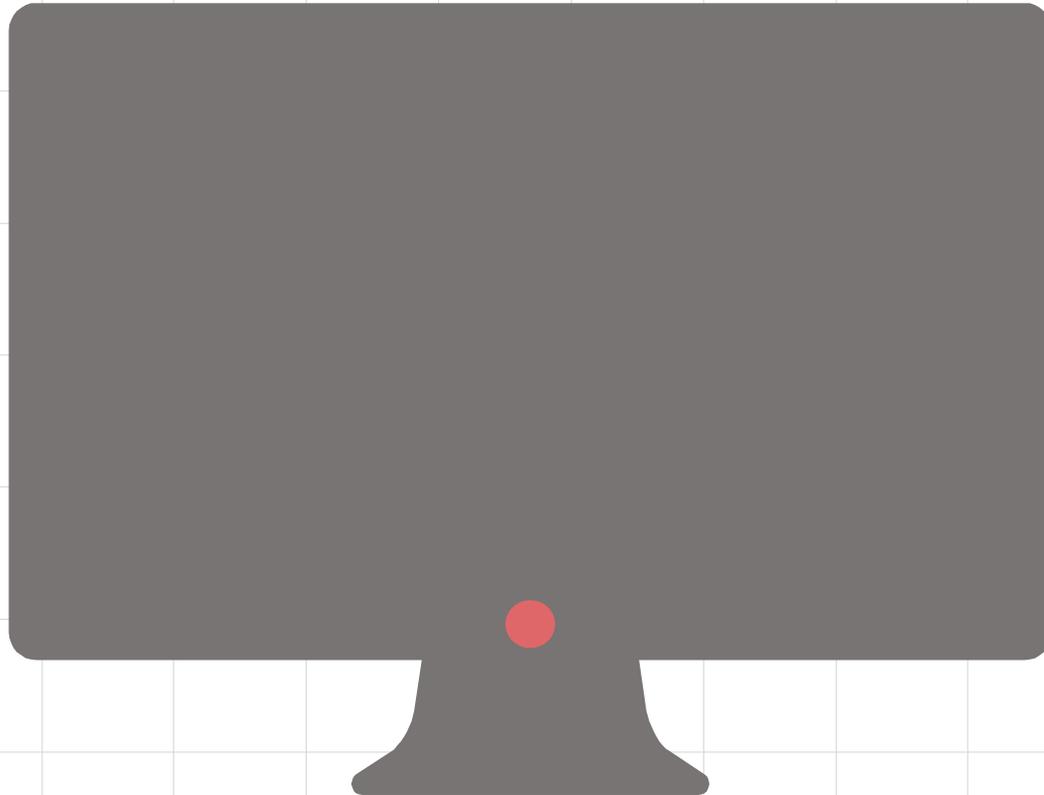
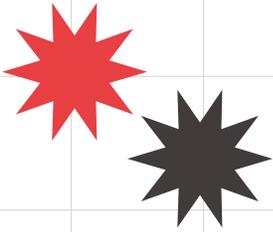
Penjual di marketplace sengaja mengirimkan barang yang salah atau palsu kepada pembeli, dikenal sebagai "product misrepresentation".

Penipuan ini mengandalkan kelalaian korban untuk tingkat keberhasilannya

# PRODUK TIDAK SESUAI DESKRIPSI



# PRODUK TIDAK SESUAI DESKRIPSI



# ALUR PRODUK TIDAK SESUAI DESKRIPSI



Barang Palsu	Seller mengirimkan barang palsu atau tiruan, mengklaim bahwa itu adalah produk asli
Barang Rusak atau Berkualitas Rendah	Seller mungkin sengaja mengirimkan barang yang rusak atau berkualitas rendah, bahkan jika mereka mengklaim sebaliknya
Pengiriman Kosong (Empty Box Scam)	Seller mengirimkan kotak kosong atau berisi barang yang tidak berharga, yang tidak sesuai dengan apa yang telah dipesan oleh pembeli.





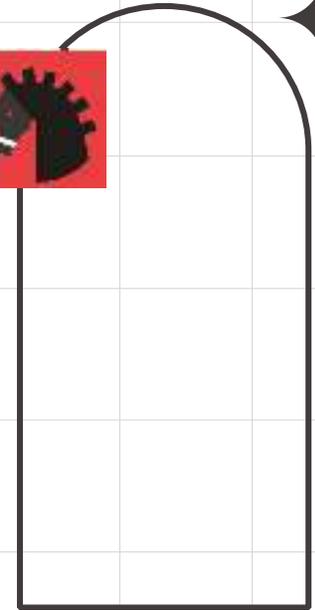
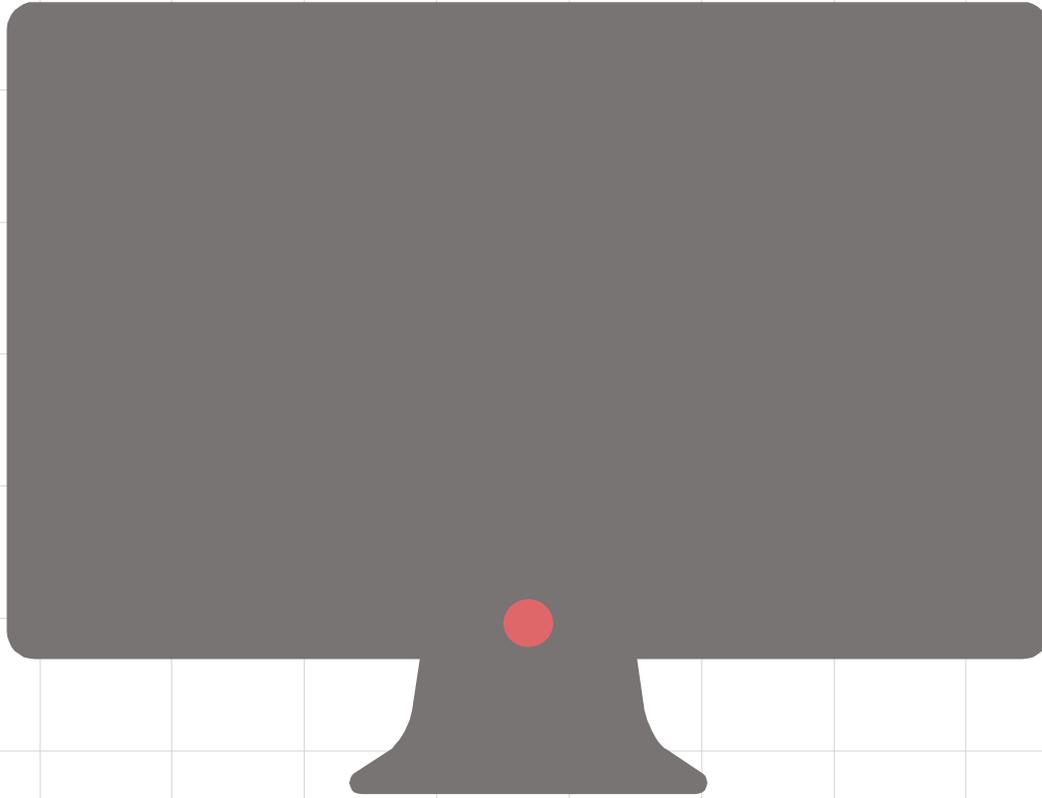
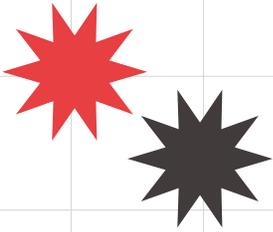
05

## PHISING

Penipu mengirimkan link untuk meminta mereka melakukan verifikasi dengan mengklik tautan atau mengisi informasi pribadi.

Tujuan utama dari penipuan ini adalah untuk mencuri informasi pribadi atau keuangan pengguna.

# PHISING SURVEY

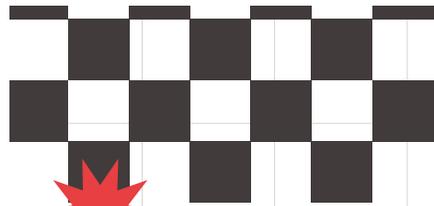


# PHISING

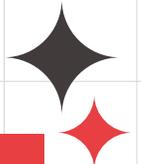


<b>Pencurian Informasi Pribadi</b>	Phishing seringkali dimaksudkan untuk mendapatkan informasi pribadi, seperti nama, alamat email, nomor telepon, atau bahkan informasi keuangan.
<b>Penipuan Keuangan</b>	Setelah mengumpulkan data pribadi Anda, Penipu dapat menggunakannya untuk melakukan penipuan finansial, seperti mengakses akun bank atau kartu kredit Anda.
<b>Pencurian Akses Akun</b>	Jika diminta memasukkan kata sandi pada link tautan, Penipu bisa menggunakan informasi ini untuk mengakses akun dan mengambil alih akun yang anda miliki.





06

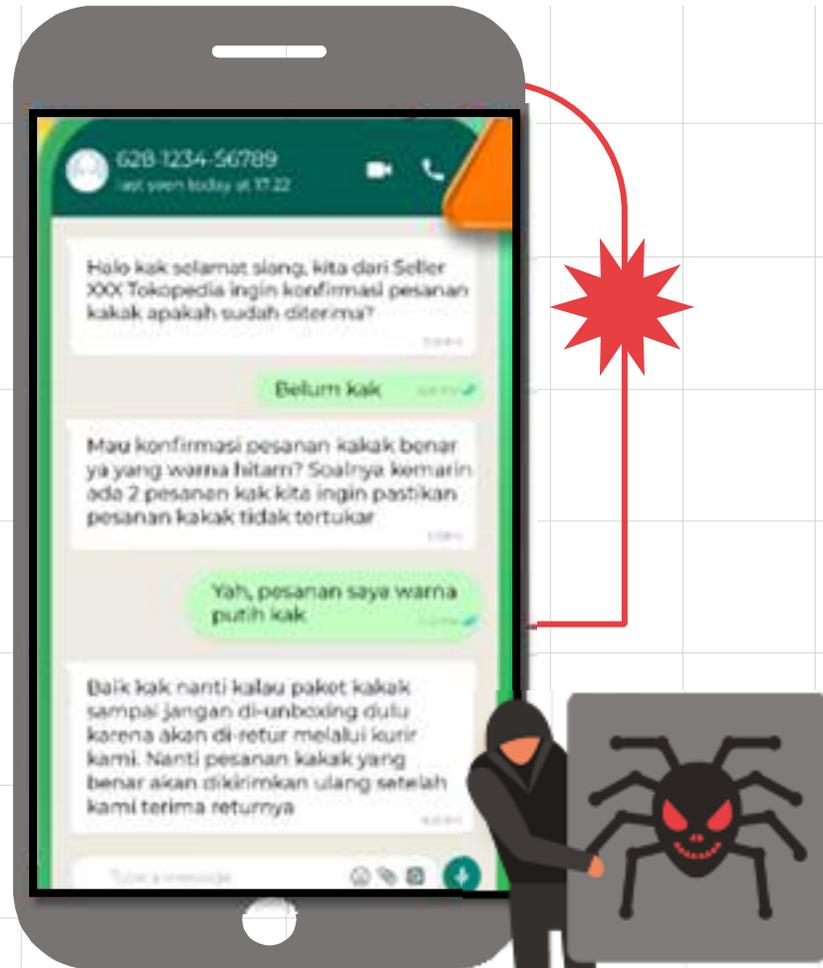


# MENGAJU SEBAGAI PENJUAL DARI MARKETPLACE



Penipu mengaku sebagai penjual kepada korban yang sedang bertransaksi di marketplace, penipu berkomunikasi diluar dari platform tersebut. kemudian penipu mengelabui pembeli dengan berpura-pura barang yang dikirimkan salah, dan harus diserahkan ke kurir penipu

# MENGAKU SEBAGAI PENJUAL DARI MARKETPLACE



# MENGAKU SEBAGAI PENJUAL DI MARKETPLACE

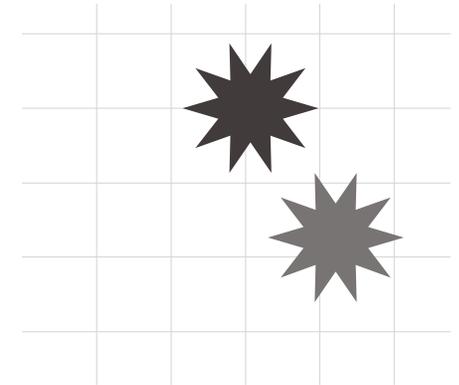


Kehilangan Barang	Jika pembeli menyerahkan barang kepada kurir penipu, pembeli bisa kehilangan produknya.
Kehilangan Uang	Pembeli mungkin sudah membayar untuk barang tersebut, dan jika mereka memberikan barang kepada kurir penipu, pembeli mungkin tidak akan mendapatkan pengembalian uang dari marketplace.

Penipu mengaku menjadi seorang seller yang telah bertransaksi dengan seorang pembeli. Kemudian penipu bersama komplotannya mengambil paket yang baru sampai kepada pembeli dengan berpura-pura bahwa barang yang dipesan pembeli kurang. Maka dari itu penipu memberitahukan jika paket telah sampai, tidak boleh diunboxing terlebih dahulu, dan penipu akan mengarahkan pembeli untuk menyerahkan barang tersebut kepada kurir dari komplotannya tersebut. Lalu ketika barang sudah ditangan kurir penipu, maka hal ini bisa merugikan kedua belah pihak, seller dan juga pembeli.



Jadi, kok bisa penipu tersebut mengetahui transaksi yang dilakukan oleh seller dan pembeli secara detail ? yaitu dengan melihat proses transaksi pada seller dan pembeli.



Darimanakah penipu mengetahui proses transaksi antara seller dan pembeli ? ada beberapa kemungkinan yang terjadi :



Darimanakah penipu mengetahui proses transaksi antara seller dan pembeli ?  
ada beberapa kemungkinan yang terjadi :



## PHISING

penipu memberikan link yang memuat username dan password pengguna. Ini bisa terjadi pada Akun seller ataupun pembeli yang terkena hack.



## Insider threats

seperti admin yang bekerja pada suatu toko di marketplace. Maka dengan leluasa admin tersebut mengetahui proses antara toko dan pembeli.



## Malware

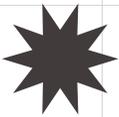
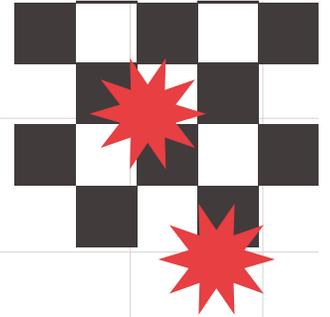
Trojan horse, keylogger, Man in the middle dan lain-lain

A person wearing a dark hoodie is sitting at a desk, looking at a laptop screen. They are also holding a smartphone in their left hand. The background is dark and textured. A red rectangular box is overlaid on the image, containing white text. There are several decorative elements: a white starburst in the top left, a red starburst and a white starburst on the left side, and a red starburst and a black and white checkered pattern in the bottom right corner.

**ANTISIPASI DAN SOLUSI SETIAP  
JENIS JENIS PENIPUAN**

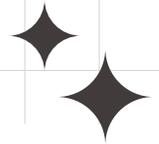
01

# ANTSIPASI PENJUAL FIKTIF

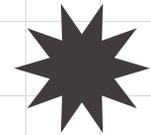
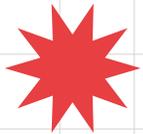


01

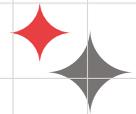
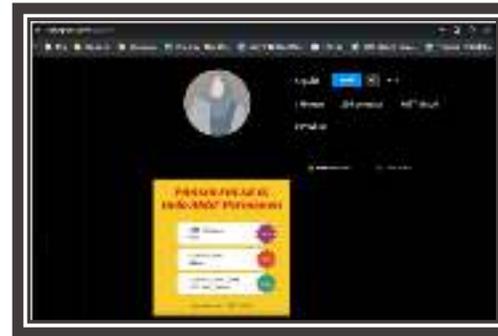
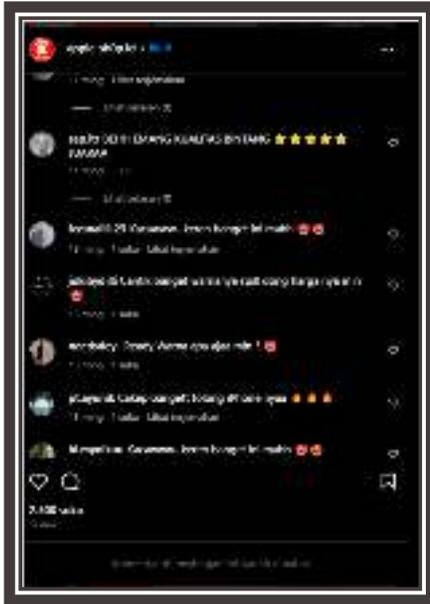
## Lakukan Penelitian Terhadap Penjual



Apa saja hal yang harus diperhatikan dan diteliti untuk mengidentifikasi toko tersebut penipu atau bukan ?



## 1.1 KOLOM KOMENTAR PADA SETIAP POSTINGAN



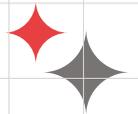
Pada setiap postingannya, komentarnya selalu ada ratusan orang bahkan. Ini yang membuat calon korban menganggap bahwa penjual tersebut sudah mendapatkan kesan positif dari orang lain

Tapi perhatikan baik baik, pada setiap postingan "Komentar di postingan ini sudah dibatasi".





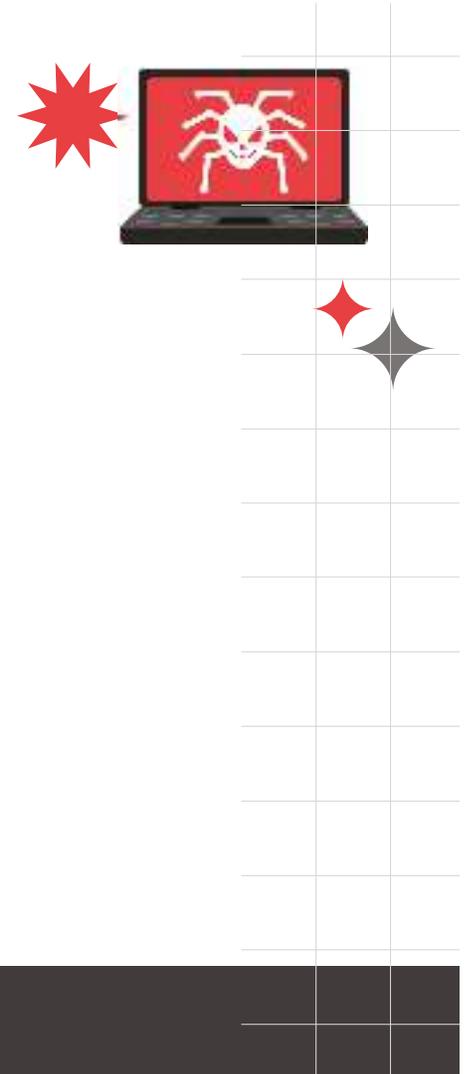
## 1.3 CEK NOMER TELEPON SANG PENIPU DI APLIKASI GETCONTACT



## 1.4 BUKA SITUS WEBSITE DENGAN BROWSER PROTEKSI TINGGI



Browser yang saya gunakan adalah SAFARI, yaitu browser dari bawaan Iphone.



## 1.5 PERHATIKAN TESTIMONI DENGAN TELITI



Jika dicermati dengan teliti, foto di tokonya tidak pernah menunjukkan neon box nama took apple\_shop.id



Cermati dengan teliti, box diatas hasil dari editan photoshop

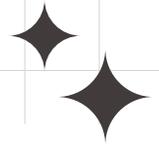


## 1.6 CARI FORUM PARA KORBAN YANG SUDAH DITIPU

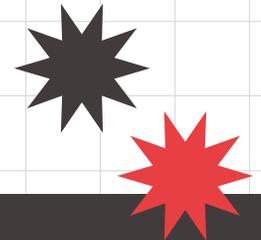
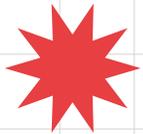


02

## GUNAKAN METODE PEMBAYARAN AMAN

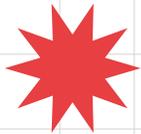
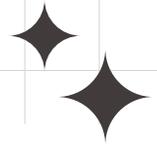


Ini sebenarnya hal mutlak dalam berbelanja online pada saat ini, kita harus waspada untuk melakukan pembayaran langsung tanpa adanya rekening bersama, Contohnya marketplace



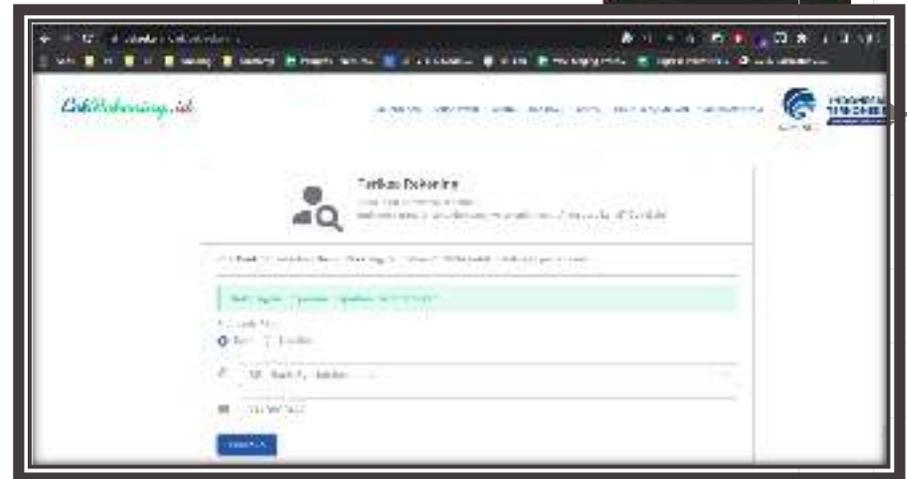
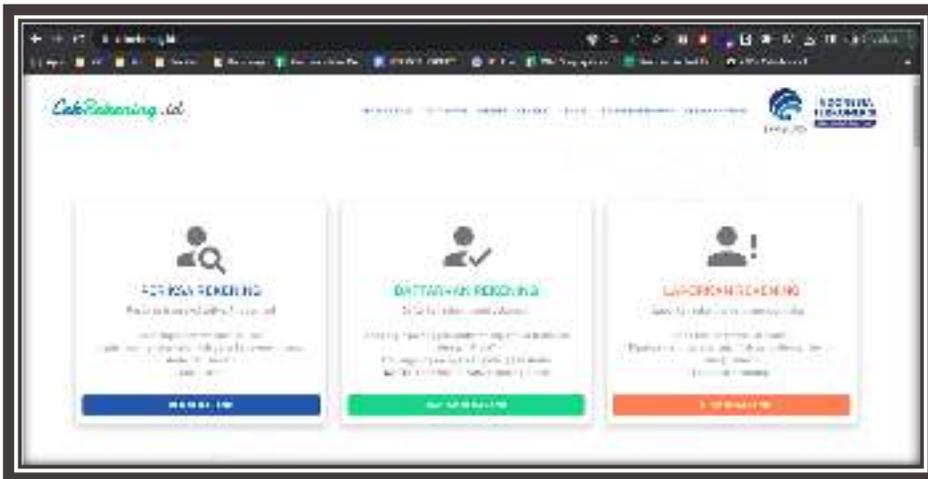
03

## WASPADAI HARGA TERLALU MURAH



# 04

# CEK REKENING PENIPU

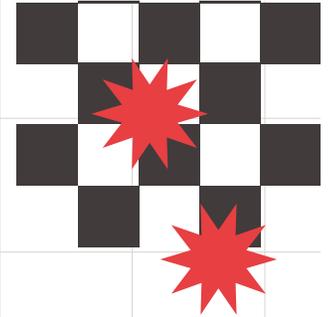


Ini adalah alternatif tambahan untuk membuktikan bahwa rekening penipu sudah pernah dilaporkan atau belum



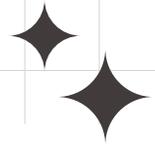
01

# SOLUSI PENJUAL FIKTIF



01

## LAPORKAN PADA WEBSITE PATROLISIBER.ID

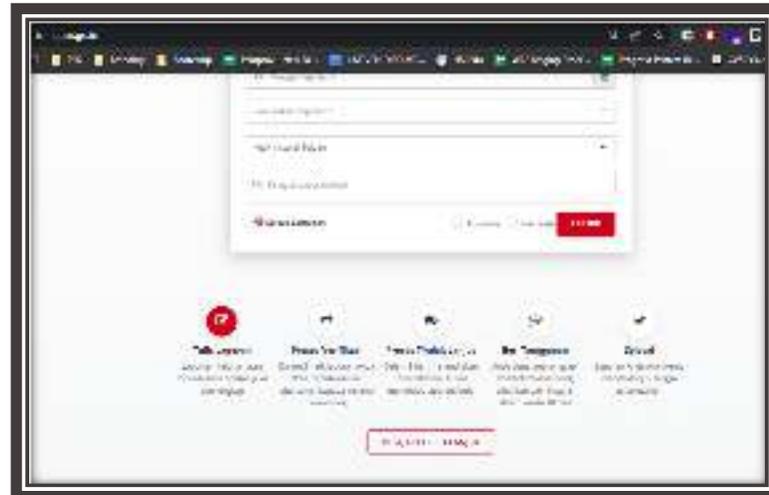
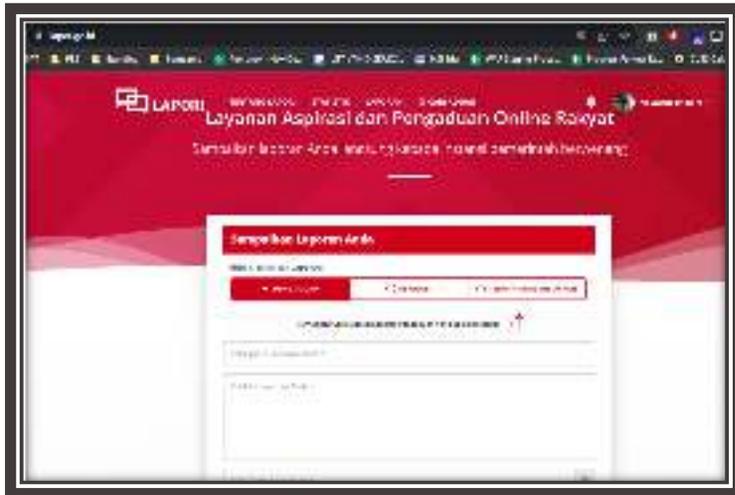


layanan ini di bawah pengawasan Direktorat Tindak Pidana Cyber (Dittipidsiber), yang merupakan bagian dari Bareskrim Polri. Tugas Dittipidsiber adalah menangani kejahatan komputer dan kejahatan yang terkait dengan komputer



02

LAPORKAN PADA WEBSITE PATROLISIBER.ID



Situs ini telah dikembangkan oleh Staf Presiden dan dikelola oleh Kementerian Pendayagunaan Aparatur Negara dan Reformasi Birokrasi (Kementerian PANRB)



# 03

## MELAPORKAN LANGSUNG KE BANK YANG DIGUNAKAN PENIPU



- Pertama, laporkan kejadian tersebut ke kepolisian. Untuk mendapatkan surat laporan kepolisian.
- Surat laporan tersebut kemudian bisa dibawa ke bank tempat penipu menyimpan uang atau ke bank penipu jika ada
- Bank akan melakukan blokir rekening penipu dan melakukan investigasi sesuai prosedur dan undang-undang perlindungan pelanggan



# 04

## IKHLASKAN DAN DOAKAN KEBAIKAN SEMOGA PENIPU BERTAUBAT



- Karna terkadang kita terlalu panik yang mengakibatkan kondisi psikologis kita terganggu, bahkan kita bisa tertipu dua kali oleh oknum yang memanfaatkan kondisi psikis kita yang sedang tidak stabil, dengan janji dapat membantu korban mendapatkan uangnya kembali, dengan cara.
- Penipu berpura-pura dapat membantu mengembalikan uang dengan syarat pembayaran DP (uang muka) 20%, tetapi ini hanya berujung pada pemerasan lebih lanjut dan uang tidak akan kembali.

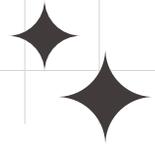




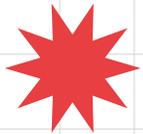
02

# ANTISIPASI TRANSAKSI DILUAR MARKETPLACE

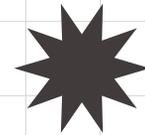
## ANTISIPASI TRANSAKSI DILUAR MARKETPLACE



Jangan berkomunikasi diluar marketplace/platform tersebut,  
Selalu lakukan komunikasi, transaksi, dan negosiasi dalam sistem  
pesan platform tersebut.



Jangan pernah bertransaksi diluar  
marketplace/platform : Hindari permintaan untuk  
mengirim uang langsung kepada penjual. Ini adalah  
red flag untuk hal tersebut

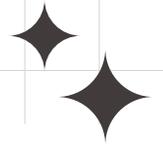




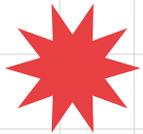
02

# SULOSI TRANSAKSI DILUAR MARKETPLACE

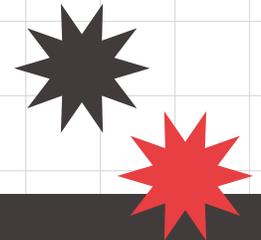
## SOLUSI TRANSAKSI DILUAR MARKETPLACE



Komunikasikan dengan penjual untuk tetap berkomunikasi hanya didalam marketplace



Laporkan ke marketplace, Jika penjual tersebut meminta bertransaksi secara personal, Laporkan kepada Pusat Bantuan platform tersebut, agar bisa ditindak lanjuti lebih lanjut oleh marketplace tsb

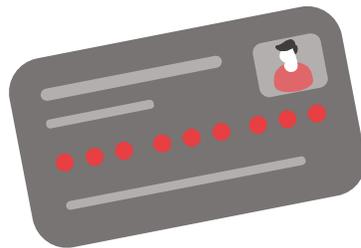
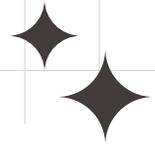




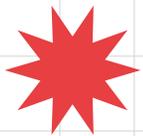
03

# ANTISIPASI ORDERAN FIKTIF

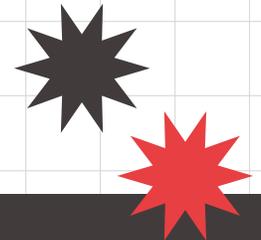
## ANTISIPASI ORDERAN FIKTIF



Lindungi Informasi Pribadi: Jangan memberikan informasi pribadi kepada siapa pun dengan mudah



Aware terhadap cybercrime : terutama hindari serangan phishing yang dengan mudah mendapatkan data kita.

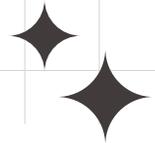




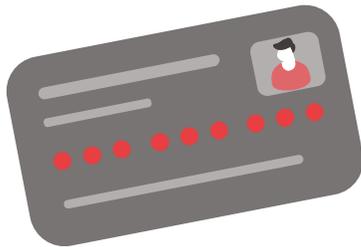
03

# SOLUSI ORDERAN FIKTIF

## SOLUSI ORDERAN FIKTIF



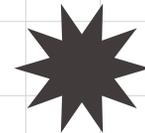
Berkordinasi dengan orang rumah : Memberikan edukasi kepada orang rumah untuk tidak membayar langsung jika ada paket yang harus dibayarkan melalui COD. Konfirmasikan sebelum membayar kepada setiap anggota orang rumah



Jangan membayar : karna jika kita pernah membayarnya, penipu tersebut akan mentargetkan rumah kita terus menerus

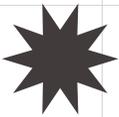
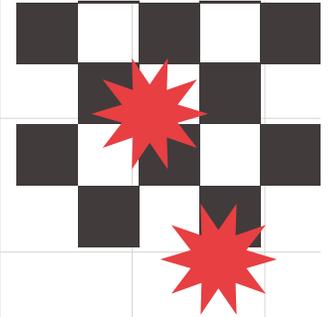


Laporkan toko ke market place : foto atau catat toko yang mengirimkan paket tersebut, kemudian laporkan kepada pihak marketplace jika kejadian tersebut sudah berulang kali

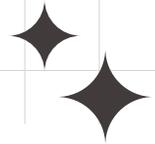


04

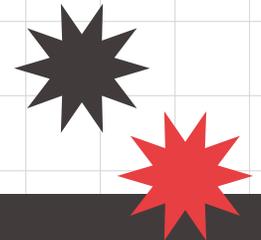
# ANTISIPASI PRODUK TIDAK SESUAI DESKRIPSI



## ANTISIPASI PRODUK TIDAK SESUAI DESKRIPSI

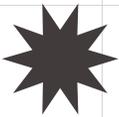
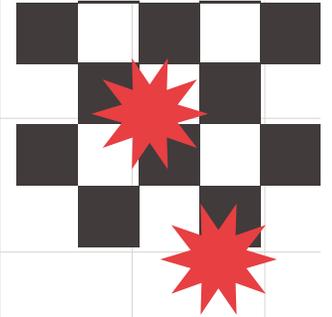


Periksa Profil Penjual: Periksa reputasi penjual dengan melihat ulasan dan peringkat mereka. Penjual yang lebih berpengalaman dan memiliki ulasan positif cenderung lebih terpercaya

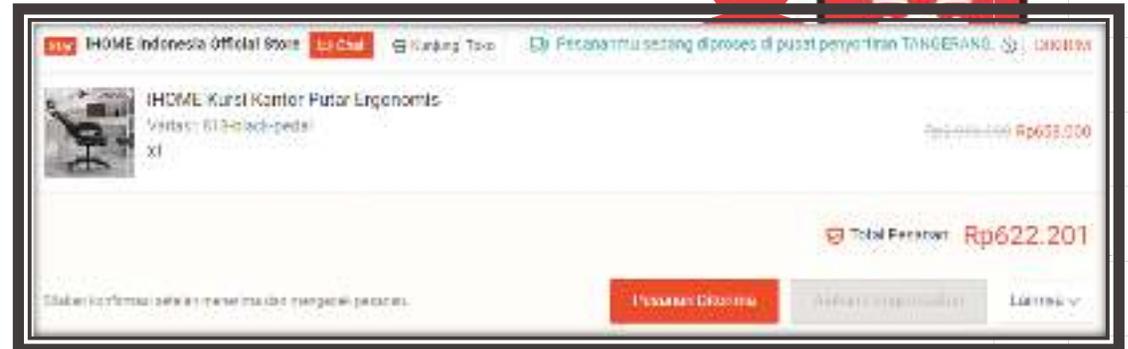


04

# SOLUSI PRODUK TIDAK SESUAI DESKRIPSI



## SOLUSI PRODUK TIDAK SESUAI DESKRIPSI



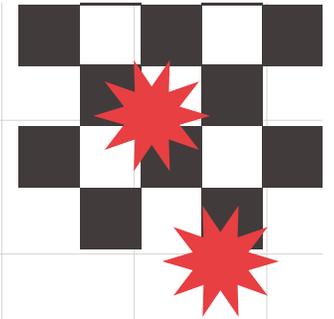
Jangan selesaikan transaksi : jangan pernah memilih pesanan diterima jika item yang diorder tidak sesuai, karna jika kita menyelesaikan pesanan. Maka dana yang kita bayar langsung diteruskan ke seller ybs

Videokan ketika unboxing : ini akan menjadi bukti kuat untuk komplain kepada pihak marketplace apabila product yang dikirim tidak sesuai. Karna terkadang pihak seller juga sengaja mengirimkan product yang salah. Jadi pihak tokopedia ketika menerima komplain pembeli, akan dengan mudah proses pengembalian

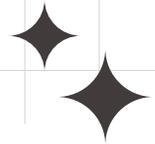


05

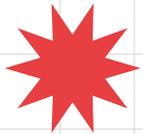
# ANTISIPASI PHISING SURVEY



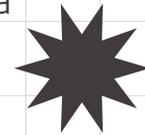
## ANTISIPASI PHISING



Pastikan bahwa itu adalah URL yang sah dan terkait dengan platform marketplace yang Anda gunakan.  
Hindari mengklik tautan yang mencurigakan

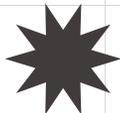
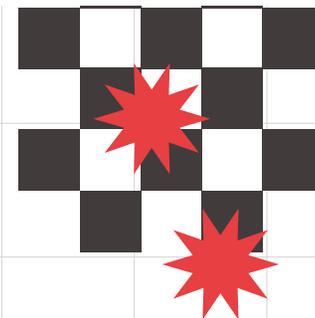


Jangan memberikan password : mengenai hal ini mutlak tidak boleh sama sekali, karna platform resmi tidak membutuhkan password untuk mengisi survey atau semacamnya

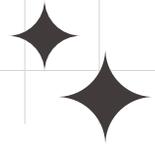


05

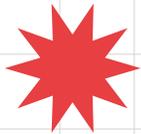
# SOLUSI PHISING



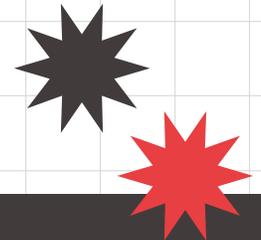
## SOLUSI PHISING

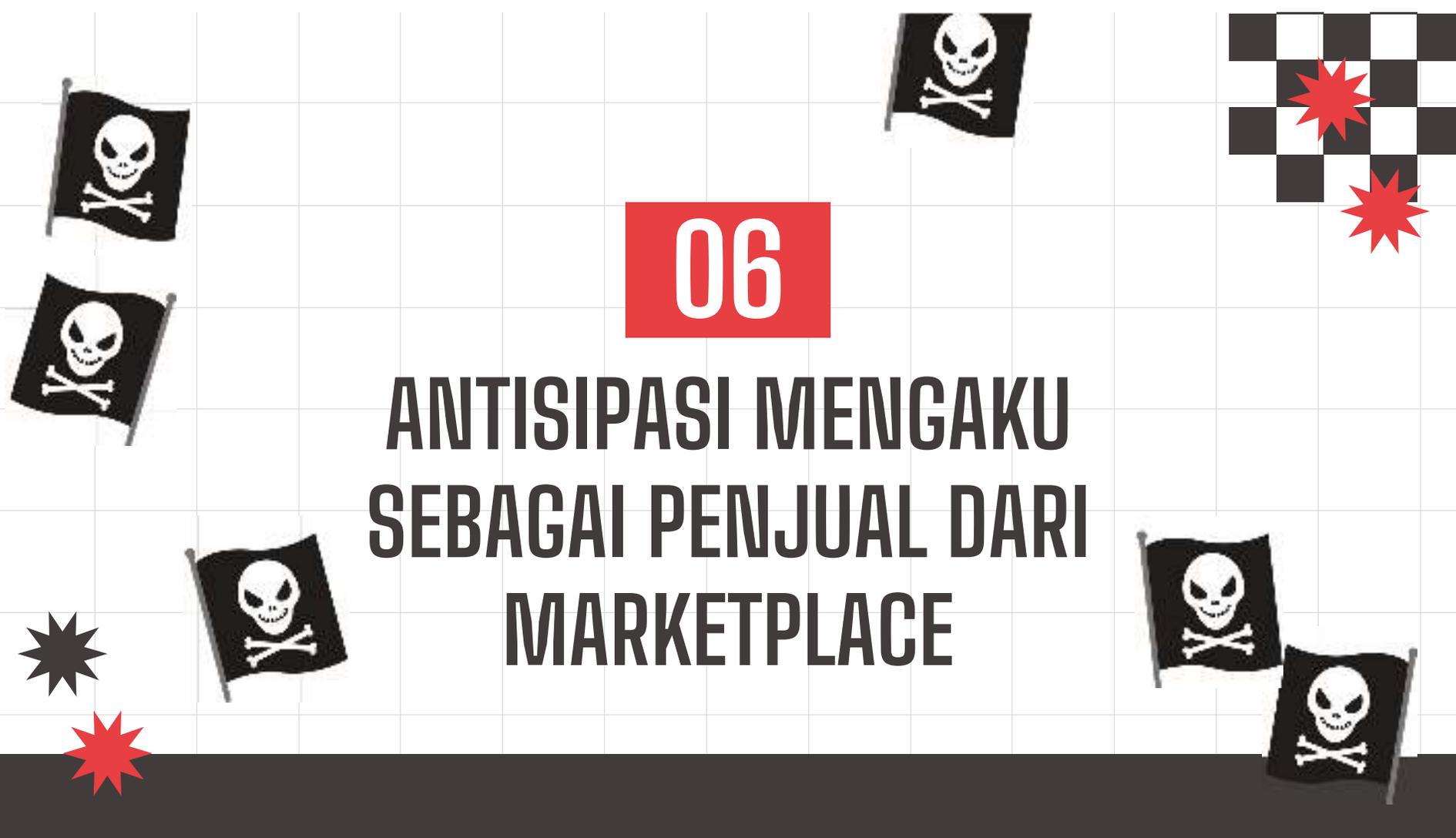


Aktifkan autentikasi 2 faktor : jika terlanjur terkena phising dari akun marketplace kita, pelaku tidak akan bisa login dengan mudah dikarenakan ada autentikasi 2 faktor yang mana biasanya meminta kode OTP dari nomor telepon kita atau gmail kita



Segera mengganti password dengan kata sandi yang kuat

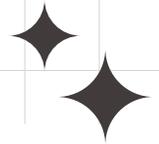




06

# ANTISIPASI MENGAKU SEBAGAI PENJUAL DARI MARKETPLACE

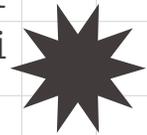
## ANTISIPASI MENGAKU SEBAGAI PENJUAL DI MARKETPLACE

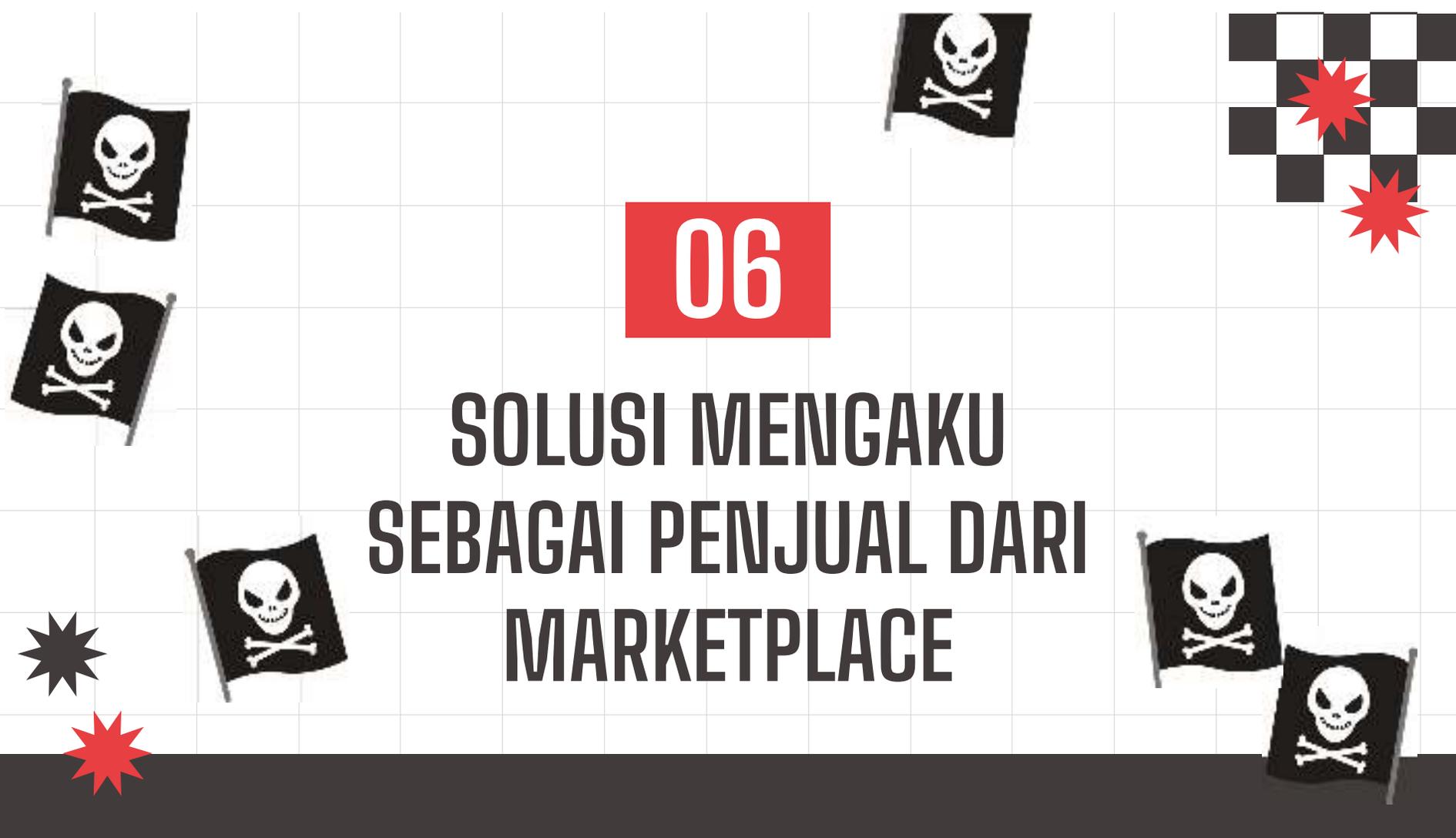


Verifikasi Identitas Penjual: Pastikan bahwa Anda berkomunikasi dengan penjual yang sah, langsung konfirmasi pada penjual di platform marketplace yang resmi.



Jangan menyerahkan barang ke kurir : Waspadai tanda-tanda kecurigaan dalam komunikasi dengan penjual, seperti permintaan yang tidak masuk akal atau mendesak untuk menyerahkan barang kepada kurir tanpa lewat platform marketplace resmi

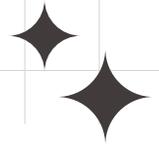




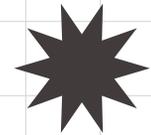
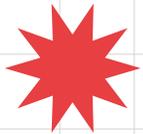
06

**SOLUSI MENGAKU  
SEBAGAI PENJUAL DARI  
MARKETPLACE**

## SOLUSI MENGAKU SEBAGAI PENJUAL DARI MARKETPLACE



Foto/videokan kurir : jika penjual berhasil meyakinkan kita agar barang akan diambil oleh kurir tokonya, maka dokumentasikan prosesnya, agar jika penjual menipu maka kita bisa melaporkannya





# TERIMA KASIH!

**APAKAH ANDA MEMPUNYAI PERTANYAAN ?**

[noviarditn@gmail.com](mailto:noviarditn@gmail.com)

SUDIN KOMINFOTIK JAKARTA BARAT