MODUL SILIHAN ONLINE EDISI JAWA TIMUR

Devie Rahmawati; Giri Lumakto; Rizki Ameliah; Mila Viendyasari; Rangga Adi Negara; Aisyah Adinda; Syavia Bachna

Penulis:

Devie Rahmawati; Giri Lumakto; Rizki Ameliah; Mila Viendyasari; Rangga Adi Negara;

Aisyah Adinda; Syavia Bachna

MODUL SILIHAN ONLINE EDISI JAWA TIMUR

PENERBIT:

Program Studi Hubungan Masyarakat

Program Vokasi Universitas Indonesia

MODUL
SILIHAN ONLINE
EDISI JAWA TIMUR

Dewan Pembina:

Prof. Dr. drg. Indang Trihandini., M.Kes

Prof. Dr. rer. Nat. Rosari Saleh

Penulis:

Devie Rahmawati; Giri Lumakto; Rizki Ameliah; Mila Viendyasari; Rangga Adi Negara; Aisyah Adinda; Syavia Bachna

Editor:

Rienzy Kholifatur

Desain:

Sandra

PENERBIT:

Program Studi Hubungan Masyarakat

Program Vokasi Universitas Indonesia

Tembung Pengantar

Modul seng nggawe tema Silihan Online ini teko kekuwatiran soko akehe akibat elek kasus silihan online. Kasus-kasus seng ono sesambungan akibat eleke silihan online ora mung enek neng Indonesia ae. Neng njero moduli iki bakal dikeki contoh-contoh tenanan kasus soko akibat eleke silihan online neng piro-piro negara liyo. Dampak lan virale kasus silihan online seng ilegal utowo ora kedaftar wes dadi omongan seng ngedeni gawe kito kabeh. Bahkan ora jarang silihan online seng nyasar lan neror wong seng salah. Wes jelas, modul iki nduweni tujuan gawe ngekeki pangerten lan nyegah kito soko silihan online seng ilegal.

Cepet lan nembuse akses internet saiki mundak menakne kito gawe ora mung komunikasi lan dagang. Ora ayal maneh, silihan online wes marai ngepenake kebutuhan keuangan kito kabeh. Model konvensional silihan koyo KTA utowo seng nggawe jaminan wes sora dadi syarat neh. Syarat seng diajukne gawe nyilih online wes kepenak, mulai soko KTP sampek alamat omah, para pelanggan wes iso ngentukne silihan. Tapi neng mburi kepenakkan iku, silihan online nyinggahne kerugian administrasi, finansial, lan privasi.

Gawe ngekeki informasi lengkap terkait opo kui silihan online, bedone soko model silihan konvensional lan fungsine ono neng bagian awal moduli iki bakal dijabarake. Bagian selanjute, bakal dijabarne kasus-kasus silihan online seng tau enek neng negara koyo Vietnam, Singapura, lan Thailand. Kasus lokal seng enek neng Semarang lan Yogyakarta yo dadi contoh signifikan silihan online. Neng bagian ketelu, bakal dibahas modus, alasan nyileh, lan dasar hukum silihan online.

Bagian kepapat bakal dibahas cara aman nyileh nggawe silihan online, lan data silihan online seng wes terdaftar neng OJK. Bagian selanjute bakal dibahas kabehane tentang silihan online, manajemen resiko, lan itungan silihan. Sakdurunge bagian akhir, bakal dikeki silihan online legal seng wes terdaftar neng OJK, Bappebti lan Keminfo seng iso digawe panduan. Lan neng bagian akhir bakal dibahas sak itik model silihan karo penyedia silihan online asing lan resikone gawe penggunane.

Modul iki wes jelas ora sempurno lan jek butuh umpan mbalik seng mbangun. Iki mergo teknologi, macem, modus, lan kasus silihan online seng nduwe keluwihan terus berkembang.

Silihan online minangka perkembangan teknologi yo ora iso dihindari. Mungkin kito ora butuh sokongan finansial. Tapi wong liyo mungkin silihan online yo nduweni manfaat gawe ndukung usahane. Dadi penting gawe terus ngewehi pengerten babagan silihan online neng masyarakat. Modul iki dadi salah siji dalane.

Modul iki diwujudke ora liyo soko inisiatif, kolaborasi, lan keprihatinan Tim panulis modul. Tim Panulis bakal terus nerimo kritik, saran, utowo saran seng mbangun lewat moduli ki. Mugo-mugo modul iki iso ngekeki manfaat kanggo masyarakat, kito, lan bangsa Indonesia.

Matur Suwun

Tim Panulis

SILIHAN ONLINE

I. PEMBUKA

Neng jaman teknologi saiki, keuangan yo melu dadi basis teknologi, opo maneh bisnis online seng kito butuh nduwe *e-wallet* jaman saiki. karo berkembange bisnis online, mundak akeh juga wong seng dadi tertarik karo blonjo online. Ora heran nek jaman saiki bisnis lan pasar online ngekeki kito kesempatan gawe mbukak silihan online. Silihan online yoiku fasilitas silihan duwit soko penyedia jasa keuangan seng beroprasi kanti online. Penyedia silihan online biasane diarani *fintech.* Silihan cepet online tanpo jaminan iki dadi solusi liyo gawe wong-wong mau seng mbutuhke duwit tunai tanpo ngajokne langsung. Penyedia silihan yoiku penyedia jasa keuangan seng beroprasi kanti online dibantu karo teknologi informasi.

Lapo fintech muncul? Iki disebabne perubahan gaya urip seng enek neng masyarakat Indonesia. Geseran iki ora mung ketok neng silihan online, tapi neng penggunaan internet lan teknologi informasi gawe segala kebutuhan. Masyarakat ora maneh kudu neng bank gawe ngajukne silihan. Kabeh persyaratan lan prosedur seng awale kudu dimarekne wes ora dibutuhne maneh. Pemohon silihan iso ngajukno persyaratane secara onlen. Malah silihan iso dilakoni lewat telepon, seng kito iso nglakoni transaksi keuangan koyo silihan kredit kapan wae, neng ndi wae mung karo ngakses situs Fintech.

Silihan online dibuka kanti potensi seng gede, tapi akibate akeh silihan-silihan online seng ora terdaftar (illegal). Metune silihan online seng illegal iki bakal nguwehi akibat seng fatal nggone penggunane. Seng paling utama, iso ngrugekne finansial lan seng luweh parahe maneh, data pribadi kito dadi nyebar. ugo amergo kuwi, tujuan soko panulisan iki yoiku gawe mbahas kasus silihan online neng luar negeri lan Indonesia, contone kasus fenomenale seng gede, dampak kerugian seng di entuke, modus siliha online, sistem piye penawar silihan online iso ngakses data korban lan skill hackere, pentinge data pribadi seng ora oleh tersebar, lan tips gawe ngindari silihan online.

Silihan online (Pinjol) yo iso diarani:

- *Fintech Lending*
- *Peer-to-Peer Lending*
- Silihan online
- Layanan Pinjam Meninjam Uang Berbasis Teknologi (LPMUBTI).

Neng perutangan yo ono bedane antara silihan online lan silihan biasa. Perbedaan kepisan yoiku ing kanggone dana. Wong ngajukne pembayaran kredit cepet amergo ono keperluan mendesak utowo butuh dana cepet gawe nglunasi utang. Neng sisi liyane, blonjo duwit gawe silihan tradisional mbutuhne wektu seng luweh suwe lan perbedaan keloro, yoiku biaya administrasi. Biaya manajemen kredit online seng murah. Malahan bank, fintech, utowo institusi keuangan nawakake biaya manajemen gratis. Iki bedo soko silihan tradisional mergo nggunakake jasa karyawan.

Perbedaan kaping telu, yoiku jumlah seng dibutuhake. Umume, wong pengen jumlah cilik sampe sedeng amergo penak dibayar. Perbedaan kepapat, yoiku njamin silihan ono mung nyediyani jumlah gede soko duwit lan mbutuhke konversi neng pekerjaan penuh waktu. Akeh silihan online ora mbutuhne jaminan gawe ngentukne danane. Silihan tradisional roto-roto mbutuhake jaminan, tapi perbedaan kelimo yoiku dokumentasi. Silihan online mung mbutuhne beberapa dokumen, kadang sampeyan mung kudu mindhai ID lan ngunggah liwat internet. Silihan offline, neng sisi liyone, cenderung luweh ruwet mergo prospek kudu masang akeh dokumen. Silihan online dipimpin karo perusahaan fintech (financial technology) seng pertama dewe muncul neng Indonesia pas akhir taun 2014. Bank lan Lembaga keuangan banjur nawakake macem-macem produk kredit seng gampang digunakne seng proses cepet kanggo ngrekam lan dijupuk karo bank lan Lembaga keuangan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pas saat kuwi, diterbitne "Peraturan No.77/POJK.01/2016 Kementrian Jasa Keuangan Tahun 2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi" seng iso didelok neng kene. Aplikasi silihan ojek online yo mundak soko taun ke taun. Tapi neng

luar negeri luweh tepate neng Amerika Serikat, situs web paling booming yoiku prosper.com, Prosper seng pertama, lan saat iku dadi situs lelang silihan P2P paling gede neng AS, kanti luwih soko 480.000 anggota seng kedaftar. Wiwit didekne pas buan Maret 2006, sampe Desember 2007, situs kuwi teko luwih soko 100 juta silihan pribadi. Prosper mposisikne dirine neng pelanggan dadi financial online, lan pasar nawarake neng pelanggane campuran pelelangan silihan P2P koyo *eBay* seng ditambah karo welasan forum diskusi lalu lintas duwur.

A. Kasus Silihan Online Neng Indonesia lan Nduwe Dampak Rugi Gede

Anyaran iki polisi wes nemokake fakta anyar kasus silihan online (Pinjol) ilegal neng daerah Sleman, Kota Istimewa Yogyakarta. Soko landasan penyelidikan seng wes dilakoni sementara, bunga seng dikekne karo perusahaan silihan online kuwi ora masuk akal. Amergo, korban seng awale mung nduwe utang Rp 5 juta, saiki wajib mbayar bunga sampe gedene Rp 80 Juta ing wektu seng cukup cendak, yoiku sakwulan. Ora mung soal bunga wae, tapi coro wong-wong kuwi nagih iso diomong ora masuk akal, amergo nggawe ancaman seng ndadekne wong seng nyileh utowo korban depresi seng abot. Sakwise dislidiki poro penagihe emang entuk perintah soko atasane gawe ngunakake ancaman pas nagih. Yen ora, wong-wong kuwi poro penagih atau desk collection kui bakal diancam dipecat.

Polisi wes netepake wolu wong seng dadi tersangka neng kasus iki, yoiku RSS Direktur Pertama Perusahaan, GT seng njabat dadi asisten manajer, AZ dadi HRD, RS dadi HRD, MZ dadi IT support, lan AB dadi desk collector utowo debt collector online. Soko kasus iki polisi ngomong yen wong-wong kuwi wes nglanggar songo pasal utowo pasal berlapis, mulai teko pasal soal UU Informasi lan Transaksi Elektronik (ITE), UU Perlindingan Konsumen, Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU), pasal soal pemerasan, lan pasal liyone. Akibate poro tersangka bakal terancam hukuman 10 taun penjara.

Munggahe silihan online illegal neng Indonesia iso diduga wes entuk dukungan soko negoro asing. Informasi iki didelok soko data Kemetrian Keminfo seng wes diterimo SWI. Jarene pinjol ilegal wes nduwe server seng teko luar negeri. Pas bulan Juni mbiyen, 22% server teko Indonesia. Naliko

40% ora ngerti asale amergo nglakoni kegitan lewat media sosial lan sisane soko luar negeri. Server soko luar tercatet soko Singapura, India, lan China. Dugaan dana soko luar negeri iki yo wes diungkapke karo pihak kepolisian pas njelasne penangkapan pelaku pinjol ilegal. Direktur Tindak Pidana Ekonomi Khusus Brigjen Helmy Santika njelaske yen saiki lagi nglakoni kegiatan pendalaman lan sawetara asumsi seng dilakone supaya iso nglakoni penyelidikan. Salah sijine dugaan, dana teko luar negeri. Tapi yo ono dugaan teko njero negeri, yoiku Indonesia.

B. Kasus Silihan Online Neng Vietnam

Situasi saat iki neng Vietnam didasari hasil analisis data nunjukake yen meh 90% responden wes melu neng silihan utowo silihan langsung tanpo perantara keuangan koyo bank. Kito ndeloki poin seng luar biasa yen luwih soko 70% ora tau nyilihake. Opo wong seng ora kenal. Lan iku menarik kanggo dicatet, miturut analisis neng nduwur, fitur penting soko silihan P2P online yoiku keterbukaan pembocoran data peserta neng sistem lan penilaian, komentar soko seng nyilih utowo seng ngekeki silihan. Dadi kito iso ngekeki kredit neng wong-wong seng durung tau diweruhi penilaiane. Dadi kito ndelok yen peluang gawe P2PO iku gede karo kesenjangan pasar seng durung dilakoni karo Lembaga keuangan tradisional. Yen melu sistem P2PO. Tapi akibat soko stastistik seng dientukake, luwih soko 70% responden gelem mbayar pajak ben luweh aman neng silihan langsung lan silihan.

Utamane, meh 90%responden milih gawe melu neng sistem P2PO ini iso diterangno neng kaluwihan model iki dibandingke karo bank tradisional. Neng lakune, peraturan lan tata cara perbankan lumayan ruwet, lan keuangan konsumen. Perusahaan nggawe tata cara seng luweh sederhana lan suku bunga seng duwur banget mulai soko 40%, 60%, lan pengoprasian perusahaan iki yo ngajukake akeh pitakon tentang manajemen. Ugo kerono kui, 90% soko responden neng penelitian iki ngeklaim gawe melu neng sistem seng diwehi karo seng ngekeki silihan online P2PO nunjukake kepengenan seng sah soko konsumen tentang opsi keuangan seng luweh cocok kanggo wong-wong kui. Sistem iki iso mbantu ngehubungke uwong seng mbutuhke

dana lan wong seng keluwihan dana nangin pengen entuk bunga seng lumayan duwur nek dibandingke karo bank tradisional, ikilah seng sebenere kenyataan neng Vietnam.

Peneliti neng kene nemokne yen ono loro faktor, neg endi "eruh informasi seng ngekeki silihan, seng nyileh lan sajarah transaksine, evaluasi (contone seng dijupuk seng bintang 4 utowo bintang 5)" nduwe luweh soko 62,6% dipileh, lan "kapan silihan neng platform sistem nduweni suku bunga luweh duwur soko suku bunga deposito bank?" "Kanti 51% responden? Asil iki yo konsisten karo penelitian liyo neng ndonya, contone, proses nggawe silihan yoiku transparan lan nggawe roso adil neng silihan online. Platform diarani ngasilake balikan seng luweh duwur kanggo investor (dibandingke karo tabungan bank tradisional) lan luweh murah kanggo seng nyilih (Chaffee lan Rapp 2012).

Ono loro faktor alangan seng secara khusus diperhatekne karo para penyidik: "ora ono asuransi kanggo seng ngekeki silihan" lan "ora utowo urung weruh hukum". Faktor loro iki podo karo prediksine penulis. Iki yoiku loro faktor seng paling bedo soko setoran bank tradisional. Kesiji, karo bank, pas mbukak rekening/silihan, Opo deposito seng diasuranseke sampek 50 juta. Tapi pas disilehke neng sistem peer to peer online, jumlah silihan ora, atau luwih akurat, lan ora diasuransekne. Dadi, resiko seng nyilihi luweh duwur ndek seng nyilih ora utowo sengojo ora mbayar silihane.

Ketentuan hukum seng kejadian, ancen ketentuan hukum seng podo karo perekoniam seng dibagi seng umum lan sistem silihan online yoiku bagian soko sistem ekonomi terbagi, khususe, urung ngimbangi perkembangan seng cepet, perkembangan ekonomi model iki. Fakta iki ora mung neng Vietnam namun ugo akeh neng negara neng dunyo, kelebu negara-negara maju. Kito iso nemokake akeh kasus-kasus seng mlaku gawe model ekonomi anyar ora konsisten senajan seng suatu negara, koyo *Uber* lan *Grab* seng iso operasi neng Kota Hanoi lan Ho Chi Minh, Pas neng Da Nang, ono kasus-kasus neng endi soper Uber lan Grab didendo karo inspeksi lalu lintas karo dendo 2,5 juta VND, seng podo wae karo meh hamper sakwulan minimal penghasilan Vietnam.

Peluang lan Resiko. Yen ngomong tentang peluang lan resikone yoiku titik menarik liyone soko penelitian iki. Pas ditakoni opo P2PO seng nyileh yoiku peluang gawe perbankan tradisional? 51% responden setuju karo opo seng diomongne neng nduwur, sakliyane mung 11,6% ora setuju. Soko pandangan liyo, 25,8% soko responden ngomong yen silihan P2PO bakal dadi ancaman soko model suwe, sawentoro sakwalike meh rung kali lipat, 41,5% soko data neng nduwur, kito iso njelasno akeh implikasi. Wes jelas nek pas muncule paradigma anyar, ekonomi dibagi secara umum lan P2PO utowo silihan khusus liane, persaingan wes nambah dramatis neng sektor-sektor.

Endi wae seng nduweni model anyar iki? Nek bank tradisional iso nduweni A, ngehormati model anyar iki lan didadekne siji karo perusahan silihan P2PO, njupuk keuntungan soko lorone, pas kui, hak-hake pelanggan bakal entuk luweh ruwatan lan sakbanjure diruwat luweh. Paradigma anyar iki nggawe keluwehan soko teknologi lan inovasi, sakbanjure digabungake karo paradigma suwe karo kekuatan kredibilitas, jaminan pemerintah lan paradigma anyar bakal nggowo manfaat mergo kelorone neng semangat menang. Argument iki luweh relevan kapan, soko takonan sekbanjure soko penelitian iki, 47% soko responden percoyo nek pengalaman pasar perbankan tradisional iso diterapake neng pasar silihan P2PO dibandingake karo 15% sopo seng ora setuju.

Kompetisi. Balik maneh neng topik kompetisi, soko hasil survey, panulis nemokake yen neng bidang iki bakal dadi “medan perang seng utomo” antara perbankan tradisional lan model anyar neng bidang silihan konsumen karo 65,3% seng dipilih, lan silihan tanpo jaminan karo 51% soko responden (bedo karo silihan konsumen neng endi macem silihan iki ora nduweni jaminan). Entukan iki podo karo pirang studi seng uwes dilakono seng ngonfirmasi yen kredit konsumen. Pasar yoiku salah siji kredit tergede, setengahe gede liyane, karo P2PO silihan, saringan silihan utamane seng berbasis rence antara keloro model. Neng model tradisional, banker umume nduwe latar belakang seng apik, dadi kaweruhan seng digawe ngelola lan ngebiji resiko iso ngungguli paradigma anyar.

Faktor-faktor seng memotivasi platform P2PO. Faktor keloro yoiku: duwuri panjalukan seng duwur gawe nyilih pelanggan lan kemampuan seng ngisi panjalukan seng duwur berdasarke karo teknologi, neng ongko 64,5% lan 47,4%. Panjalukan iki gawe konsumen? Panjalukan ngekei motivasi seng nyileh gawe nggolek pembiayaan seng luweh murah, kondisi silihan seng luweh nguntungake, lan platform P2PO seng ngisi persyaratan iki. Lan gawe ngisi kebutuhan iki, “sambungan antara seng nyilih lan seng nyilihi mung iso didasarake neng teknologi anyar seng iso mujudake dadi dirasakake karo platform P2PO. Kasil iki iyo konsisten karo hasil studi data babagan prosper.com, platform neng pasar AS (Funk, Bachmann lan liyane. 2015), lan kasil penelitian neng pasar China lagi tren model P2PO (Feng lan Qin 2016).

Neng algoritma lan proses yo iso disesuweake kanti flexible karo wektu. Gawe tambahan, panulis setuju yen “pengeruhan seng digawe ngelola lan mbiji resiko” digawe salah siji pembedo seng paling dasar.

Toto Kelola, ngomong babagan toto Kelola, survei ugo nunjukake yen jumlah wong seng percoyo yen pemerintah bakan ndukung lan ora bakal ndukung podo, masing-masinge 28,8% lan 27,4%. Sewentoro sakbagian gedene, 44,1% survei peserta ora ngidentifikasi sikap pemerintah karo platform P2PO. Iki njelasake kelakuane pemerintah seng ora jelas karo model lan platform seng yo konsisten karo opo seng wes dadi neng nyoto seng wes ketok neng kamar masalah lan malah yen diizinake karo pemerintah pusat, lan pemerintah daerah jek nglarang. Alasan ndi maneh seng nyumbang bagian duwur, 50,7% gawe iku pemerintah bakal ndukung model iki, khususe, silihan konsumen, yen ngono ngekekake manfaat tambahan gawe poro peserta.

Ke loro, 46,7% ngomong yen pemerintah ndukung pertumbuhan, kontribusi neng mobilisasi model idle neng populasi lan penngkatan kapasitas silihan rakyat, yen ngono ngrangsang produksi lan pengembangan bisnis. Pilihan iki konsisten karo ulasan mergo silihan pasar diregani karo perantara Lembaga Keuangan. Lan kesiapan gawe melu neng model iki, 88,8% opo motivasi gawe pemerintah, mergo platform iki wes diinovasi model silihan

tradisional neng Lembaga keuangan perantara, dadi perlu gawe ngatur, nglindungi lan ngiklanke (Bruton, Khavul lan liyane. 2015).

Sak liyone kuwi, model iki mbutuhne dukungan soko pemerintah, neng ongko 42,6%, mergo hal anyar wes neng proses mbangun, saben model ekonomi kudu nglewati periode waktu soko mudo sampek tahap kematengane. Lan neng tahap awal, diperlokne dukungan soko pemerintah (Balyuk 2016). Bedo soko seng neng nduwur, presentase responden ngomong yen pemerintah ora bakal ndukung, karo alasan utama, neng ongko 57,2% ndi seng endi kembang kelompok soko bank tradisional.

Iki fakta umum lan Vietnam ora mung bunderan keuangan, iku gandingan karo politik seng nggawe *Up the Plutocrat,* koyo seng sering kedaden, tapi yo drafter undang-undang neng Vietnam, dadi nglindungi kepentinganen dewe-dewe, bank tradisional, mesti. Mergo krono kuwi, aleh-aleh nliti kebijakan anyar nggawe proposal gawe memenuhi kekarepan pengembangan, "wong-wong kae gelem ngandelake fakta seng ora ono dasar hukume gawe nunda implementasi undang-undang". Ngasilake sampe 48% responden ngomong yen pemerintah ora ndukung model P2PO, mergo basis hukume seng urug dikonfirmasi, seng pas.

Kasil survei akhire nunjukake yen piranti awal seng bakal dijubuk karo pemerintah, neng 56,6% yoiku mbatasi batas kredit. Hal iki podo karo realitas ekonomi, koyo model opo ae seng diterapke perlu onone uji coba cilik sakdurunge disebar secara masal lan skala seng luweh gede. Lan ugo podo karo sifat P2PO yoiku mikro seng ora aman (Lin, Prabhala et al.2013). piranti seng dipilih sakwise, pas 47,7%, opo pemerintah bakal ngenekake pajak model P2PO. Instrmen pajak mesti piranti seng kuat lan sah gawe ngatur kegiatan ekonomi. Mergo krono kuwi, yen pemerintah ora iso berkembang, model P2PO pilihan iki sesuai, kasil iki ugo konsisten karo penelitian neng Amerika Serikat. (Chaffee lan Rapp 2012).

Kontribusi Teoritis studi iki wes nunjukake 3 poin anyar neng penelitian babagan konco tertamtu, silihan lan pendanaan secara umum. Kaping siji, neng Vietnam secara umum lan Da Nang neng khususe. Peluang silihan konco online gede temen mergo soko kebutuhan lan dukungan soko konsumen pas

wong-wong kuwi nduwe luweh akeh pilihan sakliyane bank lan layanan keuangan tradisional. Ke loro, P2PO yoiku peluang lan ancaman gawe industri perbankan tradisional. Nanging, peluang tetep luweh soko ngancem. Ketelu, sawangane responden babagan dukungan otoritas seng ngatur nunjukake yen ono meh podo neng proporsi responden seng percoyo yen pemerintah bakal ndukung lan wakil Versa, ngomong yen regulator bakal mbatasi model ekonomi dibagi-bagi secara umum lan silihan P2PO khusus. Iki nunjukake kenyataan Vietnam lan yoiku dasar seng berguna gawe penelitian sak wise iki.

C. Kasus Silihan Online Neng Singapura

Jumlah kasus silihan online neng singapura mundak akeh dadi 1.700 antara wulan Januari lan November 2019, sak orane S$6,8 juta. Neng keterangane, Kamis, 1 Februari 2020, Kumpulane polisi Singapura nyatakne yen kasus silihan seng nglibatke perusahaan silihan online ilegal.

Neg sisi liyone, modus seng ngapusi iki dilakoni biasane disebabke mergo korban kegudo karo tawaran silihan online neng aplikasi Whatsapp seng ngekekae layanan pulsa utowo nrimo pesan tulisan SMS. Wong kongkonan iki bahkan ngaku dadi karyawane tukang nyilihi seng wes terdaftar. Korban banjur dikongkon gawe nransfer sejumlah duwet seng dadi deposit sak durunge kredit e dibayarke.

Nanging, ora ono kredit seng ditokne sak wise ditransfer duwet. Korban ngehubungi seng ngekeki silihan seng diduga curang lan weruh yen pesan kui duduk soko seng asli. Modus seng ngapusi liyane, pelaku, ngirim dokumen PDF neng korban. Mungkin soko Kementrian Kehakiman lan Otoritas Moneter Singapura. Dokumen kui nyatakno yen korban kudu mbayar duit disek lan 7% pajak barang lan jasa sakdurunge disetujui. Neng piro-piro kasus, korban nerimo dokumen PDF liyo seng nyatakne yen pelanggan njalok kredit.

Pas korban-korban iki nolak gawe mbayar, para pelaku nglecehno wong-wong iku karo ngeklaim yen tawarane wes disetujui lan yen wong-wong kuwi kudu mbayar biaya gawe penawaran iku. Polisi Singapura wes nyaranke masyaraat gawe ora ndelok iklan, ora mbales pesan, lan ora mblokir

utowo nglaporake nomer telpone lewat WhatsApp utowo aplikasi pihak ketelu. Wong umum yo ora oleh ngekekake data pribadi.

D. Kasus Silhan Online Neng Thailand

Polisi neg negoro gajah putih kuwi ngomong yen wes nyekel songo tersangka neng aplikasi silihan online neng Bangkok lan Chonburi pas Kamis isuk, wektu lokal. Enem soko tersangka yokuwi wong Thailand, nangin telu liyane dikenali dadi Zhu, Zipping, lan Song.

Wong-wong kuwi dituduh melu neng layanan silihan online ilegal seng nggawe aplikasi KAKA lan KIKO gawe mbebanke bunga seng keluwehan. Komisaris Polisi ECD Kolonel Padol Chandon ngomong yen ketelu wong China iku dadi kreditor ilegal.

Sak wese kui, Chandon ngomong yen limo tersangka Thailand mbukak rekening bank gawe transfer duwet, lan enem yoiku penagih utang.

Chandon ngomong yen sak wise nyilih duwet nggawe aplikasi silihan online kuwi, deweke dicekel sawise nrimo keluhan soko wong-wong seng bermasalah.

Pas digeledah lan penyitaan, polisi nyita 5 laptop, 14 ponsel, 13 buku tabungan seng dadi barang bukti, lan 37 rekening bank. Kolonel Pol Padol ngomong kelompok kui nglakoni transaksi keuangan sampek 400 juta bath selama telung wulan lan njajal mindahno danane cepet-cepet lan nyinggahake lokasine gawe ngelak soko tindakan hukum.

Soko kasus kuwi kito iso moco piye sereme dunyo silihan online yen silihan online kuwi ilegal.

E. Kasus Silihan Online Neng Semarang

Afifah Muflihati yoiku wong wedok seng umur 27 taun. Guru neng Kabupaten Semarang, utang atusan juta rupiah neng akeh silihan online.

Piye hal iki iso enek? Pas awale, Afifah nyileh mung Rp 3,7 juta, tapi totale mundak dadi 26,3 juta. Organisasi pinjol kui ngancem bakal mbukak identitase yen ora iso ndang nglunasi utange. Afifah ngomong, pas 30 Maret

2021, deweke ndelok iklan aplikasi silihan online seng ndue jeneng *My Money Tree* neng ponsele.

Deweke ngaku yen deweke lagi berjuang secara finansial pas saat kui lan butuh banget duwet gawe nggolek nafkah. Akhire, Afifah ngunggah aplikasi lan melu *term of credit.* Sak wise kuwi, duwet kui langsung di transfer neng rekeninge Afifah sakgedene 3,7 juta rupiah. Malah, deweke bakal entuk Rp 5 juta.

Deweke ngiri yen deweke iso nglunasi sampe telung wulan, tapi jangka wektu kredite yoiku pitung ndino. Sak wise kuwi, limang ndino sak wise kuwi, Afifah diancam yen ora nglunasi utangane, maka bakal dibukak identitas lengkape. Pas kuwi, silihan soko rekening bank ora digawe sak kabehe.

Deweke panik, banjur kepanikan kuwi mulai teko meski datane wes disebar. Wong seng nyilihi dingerteni yen nduwe akses neng kontak nomer telepon Afifah lan ngirim foto identitas seng nyatakno yen utange urung dibayar. Afifah ugo difitnah ngedol awake gawe nglunasi utangane. Wah, sepiro kejeme wong utangan online iki.

Afifah ngomong ora ono tanda tangan elektronik gawe persetujuan pas kredit awalan. Seng nyilihi njaluk Afifah mung ngirim ID lan foto wajah ae. Bar kejadian kuwi, keluwargo, konco, lan konco kerjo kabeh krungu kabar yen Afifah ora iso nglunasi utangane.

Amego keweden, Afifah akhire mbalek nyilih duwet lewat silihan liyo gawe maksud nutup aplikasi utangane. Jaringan Pinjol terus sampe luweh soko 20 Pinjol. Soko hasil ngebor soko silihane, total utang seng disilih Afifah sampe Rp. 206.350.000, Rp. 158 juta wes dibayar.

Afifah akhire nyilih BPR segede Rp 20 juta gawe mbiyayani siso utang seng iso nggawe kepekso ngadol omahe. Utang gawe aplikasi silihan seng urung mari sampe saiki dadi Rp 47 juta. Amergo dianggep dadi korban dolanane Pinjol, deweke ngajokne pengaduan neng Ditreskrimsus Polda Jateng neng Kamis (6 Maret 2021).

Kuasa hukum Afifah nyatakno yen Afifah ora nggawe duwet soko aplikasi *UangKu.* Yen Afifah mikir yen deweke jek nduwe utang, Afifah bakal mbayarne saklawase persidangan lan milih metode hukum.

Kuasa hukum Afifah yo ngomong ngajokne silihan kuwi ilegal lan ora terdaftar neng Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

F. Kasus Silihan Online Neng Yogyakarta

Pindah neng kasus Yogyakarta, Kombes Pol Jawa Barat. Biasane wong seng mung nyilih Rp 5 juta neng kredit online ilegal (pinjol) iso entuk bunga seng akeh banget padahal mung 1 wulan.

Polisi ngeruhi sakwise ngusut kasus pinjol ilegal seng lagi wae dicekel neng Sleman, Yogyakarta, teko laporan korban seng ditrimo Polda Jabar.

Coro nagih seng dilakoni debt collector kebak karo anceman silihan duwet lan bungane, nggawe korbane tertekan. Kolektor diancem karo kongkonan soko nduwurane. Yen ora, wong-wong kuwi bakal diancem dipecat.

Saktemene pasar silihan online cilik banget. Dadi ono 2 juta rupiah, 5 juta rupiah, 10 juta rupiah. Tapi bunga seng dinduweni gede banget, bunga kui diitung neng itungan dino, koyo ngitung tanggal.

Gawe saat iki polisi wes netapake wolu tersangka neng kasus kuwi. RSS yoiku kepala perusahaan, GT yoiku General Manager, AZ yoiku HRD, RS yoiku D, MZ yoiku IT support, EA yoiku Desk Leader EM Leader, EA Bench Collector Team Leader lan Bench Collection team AB Bench Collection utowo Online Debt Collection.

Karo kejadian iki dadi peluang, polisi nemokake songo pasal utowo pasal siji siji, mulai pasal seng babagan karo Undang-Undang Transaksi Informasi Elektronik (ITE), Undang-Undang Perlindungan Konsumen, lan Undang-Undang Anti Pencucian Uang (TPPU).

G. Modus Silihan

Silihan online nduweni macem-macem modus, silihan online seng ilegal saiki jek akeh seng nyebar lan nggawe resah masyarakat. Silihan online

(Pinjol) ilegal seng nggawe modus yen prosese bakal luweh cepet soko silihan online liyane lan hal kuwi mesti nggawe masyarakat kegudo soko tawaran soko silihan online iku. Ben ora kepepet neng modus silihan online ilegal, masyarakat dianjurke gawe terus ngenali bedone antara silihan online ilegal lan silihan online legal, orang mung kuwi wae masyarakat yo dikarepne gawe terus waspodo karo tawaran silihan online. Soko informasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), ono pirang modus silihan online (Pinjol) ilegal, yoiku:

1. **Modus nawarke lewat SMS/Whatsapp**

   Modus silihan online ilegal seng sering ditemokne utowo dirungokake karo masyarakat yoiku nawari silihan lewat SMS/Whatsapp. Soko nglakoni coro, poro oknum silihan online ilegal bakal nggawe penwaran seng menarik lewat pesan SMS/Whatsapp neng nomer random seng ora dikenal. Penawaran seng ditawakne yakni iso ngajukne silihan tanpo syarat lan dijanjekne yen dana kuwi bakal cair kanti enak lan cepet. Masyarakat kudu iso waspodo lan teliti, mergo faktane yakni fintech landing legal seng wes terdaftar lan wes nduweni izin soko OJK ora oleh nawarne silihan utowo produke lewat sarana komunikasi tanpo onone persetujuan pengguna seng di pilih.

2. **Modus Langsung Transfer neng Rekeninge Korban**

   Oknum silihan online (pinjol) ilegal ugo nduwe modus liyo, biasane wong-won kuwi langsung nransfer duwet neng rekening korban senajan korban ora tau nyilih dana lewat silihan online ilegal seng nransfer duwete. Modus iki nduwe karep ben iso silihan online kuwi iso nggerigisi korban lan nagih dendo yen luweh soko wektu tempone.

3. **Modus Niru Jeneng Pinjol Ilegal Ben Mirip Kari Fintech Lending Legal**

   Silihan online ilegal mesti bakal masarke prodake lewat coro nggawe jeneng seng bedo tapi podo karo silihan online legal digawe tujuan ben konsumen iso luweh percoyo. Silihan online ilegal bakal niru sakitik jeneng silihan online kuwi karo nggawe spasi, siji huruf, huruf gede/cilik

gawe nglabuhi calon korban seng wes mereka siapne. Malah ora sakitik modus soko silihan online ilegal seng wani nggawe logo OJK neng iklane.

C. Sistem Ngakses Data Korban lan Ketrampilan Perentas Maling Data

Hacker yoiku wong seng terampil banget neng keamanan Cyber, Sistem Komputer lan Jaringan. Neng tembung liyo, wong-wong kuwi yoiku Master of Computer World. Soko ketrampilan koyo ngono, perentas iso nglakoni akeh hal neng computer lan jaringan akeh. Dadi, neng kene titik pentinge yoiku macem-macem perentas. Mergo akeh macem perentas neng dunia teknologi. Yen Hacker milih coro hukum kanggo deweke nggawe keahliyane sak teruse. Yen ora, deweke iso nglakoni kegiatan elek ilegal. Kegiatan hacker iso dadi molo bahaya utowo dadi manfaat. Yen perentas njajal nyolog data pribadi, duwet lan liyane, macem kegiatan perentas iki yoiku kegiatan ilegal lan elek. Tapi, yen deweke nggawe keahliyan iki kanggo ngamane sistem opo wae soko perentas liyo, berarti kegiatan iki sah lan saben organisasi penting mbutuhne wong macem iki neng jaringane.

Black Hat Hacker yoiku macem hacker seng iso diomong paling bahaya. Motivasi paling utomone yoiku nggawe pangeruhi wong-wong kuwi nggawe ngentukake data pribadi seng menurute wong kuwi penting. Ora mung kuwi wae, wong-wong kuwi yo iso nyolong duwet soko rekening bank. Perentas macem iki iso ndadekake virus, malware lan program berbahaya liyane lan karo program iki, wong-wong kuwi ngedeteksi kerentanan sistem. Sak wise melbu neng sistem, wong-wong iku iso nyinaoni data bisnis, pribadi, utowo keuangan pribadi seng penting. Wong-wong kuwi iso banget ngranggeh akeh jaringan pribadi lan computer. Wong-wong iku juga iso gawe ngejur kabeh sistem lan manipulasi prilaku soko sistem computer.

G. Pentinge Data Pribadi

Neng sisi liyane, silihan online ngekekae kepenakan gawe masyarakat gawe blonjo, nanging neng sisi liyane, silihan online malah nggowo kerugian mergi iso nyebarne data pribadi konsumen. Dadi soko kuwi, nglindungi data diri konsumen lan nglindungi data diri konsumen diperlokne banget. Soko hal kuwi, penting gawe ngaji

perlindungan hukum gawe data pribadi babagan silih menyilih neng layanan aplikasi online, yo dikeki sanksi gawe seng nglanggar data pribadi.

Untunge, negoro wes ngekeki lindungan konsumen minongko diatur neng Undang-Undang Nomer 8 Taun 1999 babagan Perlindungan Konsumen lan Peraturan Jasa Keuangan Nomer 1/POJK.07/2013 babagan Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan, ugo Peraturan Menteri No. 20 Taun 2016 babagan Perlindungan Data Pribadi neng Transaksi Elektronik. Nanging neng peraturan Menteri No.20 Taun 2016 dianggep urung mari ko ngekeki perlindungan data pribadi.

Biasane, Silihan online nawarake syarat seng penak gawe nyairne dana seng cepet. Syarat seng dibutuhake yoiku Kartu Tanda Pengenal, SIM, NPWP, Kartu Keluarga, Rekening Bank, Malah nomer telepon pribadi. Melu Dirjen Aplikasi dan Informatika (Aptika) Kemenkominfo, Samuel Abrijani Pangerapan, ono 5 alesan gawe njogo pentinge data pribadi, yoiku intimidasi *online* babagan gender, nyegah penyalahgunaan data pribadi karo pihak seng ora tanggung jawab, ngindari onone potensi pencemaran jeneng apik, hak control lewat data pribadi. Dijupuk soko CNNIndonesia.com, menurut Samuel data pribadi masuk hak asasi lan privasi seng ono neng deklarasi Universal Manusia 1948 Pasal 12. Ke loro, data pribadi yoiku aset utowo komoditas seng nduwe nilai duwur neng era big data lan ekonomi digital.

Ngomongne babagan perlindungan data pribadi kanti khusus seng wes diatur neng njero Undang-Undang Nomer 8 Taun 1999 babagan Perlindungan Konsumen (UUPK). Perlindungan konsumen seng diator neng njero Undang-Undang No. 8 Taun 1999 babagan Perlindungan Konsumen sebenere nduwe prinsip yoiku kabeh gawean seng njamin onone kepastian hukum gawe ngekeki perlindungan nggone konsumen. Neng silihan online seng disebut dadi konsumen yoiku seng entuk silihan dene seng ngekeki silihan dipadakne dadi pelaku usaha nanging neng hubungan antara penyedia layanan lan seng ngekeki silihan kanggo seng dipadakne dadi konsumen yoiku seng nyilih. Dadi iku ono 2 (loro) pihak seng disebut dadi konsumen yoiku seng nrimo silihan lan seng ngekeki silihan (tergantung didelok hubungan atara poro pihak).

H. Tips Ngindari lan Ngatasi Silihan Online

Gawe ngindari lan ngatasi silihan online, ono pirang hal seng kudu diupayakno, koyo kudu onone sinergi kerja sama antara Kementrian Komunikasi lan Informatika

(Kominfo), OJK, lan kepolisian seng ngawasi layanan silihan online (mediaindonesia.com., 18 Februari 2019). Pas iki OJK lewat SATGASe wes nggawe Langkah gawe nyegah gawe layanan silihan online ilegal. Hal kuwi dilakoni nganggo coro ngumumne daptar layanan silihan online seng ilegal nggone masyarakat banjur diajokake permohonan gawe ngeblokir lewat Kominfo gawe mutus akses keuangan, banjur ngomongne laporan nggone pihak kepolisian (economy.okezone.com., 17 Februari 2019).

Sebanjure, pentinge ngekeki pemahaman digital nggone masyarakat, ngilingi dampak negatif paling gede soko layanan silihan online ilegal iku ono neng masyarakat, banjur perlu onone pengarten nggone masyarakat babagan silihan berbasis digital/teknologi. Masyarakat kudu ngerti pranata, dampak, lan perlindungan hukum soko transaski silihan online iki. Masyarakat kudu pinter lan waspada sadurunge nggawe transaksi silihan online, utamane neng layanan silihan online ilegal.

Sak banjure perlu aturan babagan perlindungan gawe konsumen layanan silihan online ilegal. Didasarne PJOK No. 77/POJK.01/2016 babagan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi lan POJK No. 13/POJK.02/2018 babagan Inovasi Keuangan Digital neng Sektor Jasa Keuangan, OJK mung iso ngekeki saksi neng perusahaan layanan silihan online seng kedaptar resmi neng OJK (legal). Nanging, OJK ora iso ngekeki saksi liyo sakliyane nutup perusahaan kanggo perusahaan layanan silihan online ilegal.

Seng paling akhir, perlu onone evaluasi mekanisme perizinan utowo pendaftaran perusahaan layanan silihan online neng OJK. Podo ugo karo aturan babagan sanksi, didasarke soko PJOK No.77/POJK.01/2016 babagan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi lan POJK No. 13/POJK.02/2018 babagan Inovasi Keuangan Digital neng Sektor Jasa Keuangan, OJK ugo mung nduwe wewenang gawe nglakoni pengawasan neng perusahaan online seng wes kedaptar neng OJK. Onone perusahaan layanan silihan online ilegal iso muncul soko mekanisme perizinan OJK seng angel. Hal kuwi kudune dadi bahan timbangan gawe OJK gawe ngevaluasi mekanisme perizinan utowo pendaftaran gawe perusahaan layanan pinjaman online.

Soko kabeh tips lan usaha neng nduwur, ketok jelas yen peran OJK lan pemerintah gawe ngatasi layanan silihan ilegal kuwi penting. Nanging, OJK lan pemerintah mbutuhne sokongan Dewan Perwakilan Rakyat (DPR) Republik Indonesia

babagan perlune regulasi khusus gawe nangani layanan silihan online ilegal. Neng hal iki DPR RI, khususe Komite XI, iso ngakokne fungsi legislasi lan pengawasan gawe mantau onone peraturan khusus gawe merangi layanan silihan online ilegal.

I. 4 Alasan Wong Milih Nyilih neng Pinjol

1. **Mergo pengen sugeh seng cepet**

   Kabeh wong pengen sampek status seng stabil neng keuangan, nanging gawe ngentukne, mesti kudu ono kerja keras seng kudu dilakoni. Sayange, ono piro-piro wong seng milih coro penak gawe ngentukne duwet mergo pengin sugih nggawe coro seng salah.

2. **Lagi kejiret utang**

   pas kejiret utang, opo meneh dendo lan bungane seng duwur, mesti nggawe wong dadi mikir cendak. Silihan online iki iso ngekeki iming-iming kepenakan seng iso njerat calon korbane. Opomeneh yen depkolektor wes teko lan neror, mesti butuh duwet gawe nutup utang kuwi. Padahal, utang sakdurunge yo soko silihan online. Dadi saktemene, wong-wong kuwi nyilih neh neng pinjol liyane, mung ngeduk bolongan nutup bolongan. Akhire, kabeh bakal mundak runyam.

3. **Butuh dana seng cepet**

   Ono kalane awakmu butuh duwet neng jumlah seng wes mesti seng cepet. Biasane iki nimpo wong sing nduwe utang, neng rumah sakit, utowo babagan sekolah bocah. Akhire, wong-wong kuwi mutusake kanggo nyilih duwet neng pinjol amergo gampang lan cepet. Sawentoro nganggep, jumlah silihane cukup cilik dadi ora masalah yen nyilih neng silihan online ae. Padahal, awakmu perlu neliti perusahaan silihan online seng bakal dipilih. Mergo saat iki, akeh banget perusahaan silihan palsu seng ngrugekne masyarakat banget.

4. **Nduwe Riwayat wanprestasi**

   Alasan liyane kenopo wong iso ceblok neng silihan online yoiku mergo nduwe sejarah wanprestasi. Dadi, silihane wong-wong kuwi bakal enak ditolak neng bank. Sejarah iki bakal dicatet neng OJK lan seng ngekeki silihan iso ngeruhi pas ngakses data pribadi wong seng bakal nyilih. Nek perusahaan pinjol seng awakmu pilih kenek dipercoyo, awakmu yo ora bakal enak entuk silihan mergo ono catetan elek keuangan. Nanging yen neng pinjol ilegal, hal kuwi duduk masalah

mergo wong-wong iku ora perduli karo wanprestasi. Wong-wong kuwi mung fokus ngekeki bunga silihan seng gede banget sampe ngabotke seng nyilih.

J. Undang-undang silihan online

Ono akeh pelanggaran seng dilakoni karo pemilik silihan online karo para pelanggane. Contone, pencairan tanpo onone persetujuan soko pemohon, ancaman penyebaran data pribadi, teror lan intimidasi, nagih karo omongan seng kasar, lan pelecehan seksual.

"Pinjaman online yang menyebarkan data pribadi bisa dikenakan Pasal 32 junto (jo) Pasal 48 Undang-Undang No.11 Tahun 2008 jo UU No.19 Tahun 2016 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik. Jika memberikan ancaman maka bisa dijerat dengan Pasal 368 KUHP dan Pasal 29 jo Pasal 45B UU ITE. Dan jika melakukan kekerasan fisik dan pengambilan barang bisa dijerat dengan KUHP Pasal 170, Pasal 351, Pasal 368 ayat 1 dan Pasal 335 ayat 1 pasca-putusan Mahkamah Konstitusi".

Keuntungan fasilitas silihan online

Silihan online nduwe keuntungan neng njerone soko konvensional yoiku, silihan online ngekeki proses seng luweh cepet dibandingke silihan liyane. Pengajuan silihan finansial konvensional umume, seng jek offline, mbutuhke wektu persetujuan cendak lan malah iso njupuk dino. Soko proses ngajukne silihan seng kudu ngekeki berkas persyaratan koyo KTP, rekening listrik, buku nikah lan jaminan. Survei langsung neng omah utowo lingkungan gawe mastekne benere data. Silihan online ora merlukne survey fisik. Persyaratane mung sederhana misale cukup scan utowo foto KTP lan ngisi formular pengajuan silihan secara online ae ora perlu koyo silihan offline. Survei dilakoni kanti online kanti ngisi kuesioner. Ora ono petukan neng silihan online. Bar ngono silihane bakal cair neng wektu kurang soko sedino. Pirang jumlah nominal duwet bakal langsung melbu neng akun pribadi. Sak liyane kuwi, silihan online umume ora merlokne jaminan, dadi masyarakat iso ngajokne silihan online lewat aplikasi tanpo agunan.

K. Kekurangan fasilitas silihan online

1. Silihan online nominale diwatesi

Silihan online nduwe nominal seng diwatesi, umume mung sekitar sak ngisore 10 juta ae. Mergo silihan online mung tujuane yo digawe wong seng butuh ndadak lan nominale cilik.

2. **Wektu silihane cendak**

   Silihan online mung nduwe jangka wektu silihan seng cedhak, artine yen adewe nyilih online kudu dibalekne cepet mergo ben bungane ora akeh-akeh.

3. **Bungane cukup gede neng nduwur bunga silihan neng bank**

   Bungane biasane diitung mbendino lan mbayare bunga sakjumlah wektu silihan. Asosiasi Pinjaman Online (AFPI) netepake bunga maksimum yoiku 0,8% per dino utowo 24% sak wulan (asumsine 30 dino).

4. **Ono biaya liyane**

   Neng njobone kwajiban bunga, seng nggawe total biaya silihan online dadi lumayan larang.

L. Sawetoro Silihan Online Resmi

No	Jeneng Fintech	Website	Status
1	Danamas	p2p.danamas.co.id	Terdaftar lan Berizin
2	Investree	www.investree.id	Terdaftar lan Berizin
3	Indodana	indodana.id	Terdaftar lan Berizin
4	Toko Modal	www.tokomodal.co.id	Terdaftar lan Berizin
5	Modalku	www.tokomodal.co.id	Terdaftar lan Berizin
6	Maucash	maucash.id	Terdaftar lan Berizin
7	Finmas	www.finmas.co.id	Terdaftar lan Berizin
8	Akseleran	www.akseleran.co.id	Terdaftar lan Berizin
9	FinPlus	www.finplus.co.id	Terdaftar lan Berizin
10	PinjamDuit	www.finplus.co.id	Terdaftar lan Berizin

M. Tips Aman Milih Silihan Online seng Kenek Dipercoyo

1. **Pertimbangno Kemampuan Mbayar**

Para perencana keuangan ngekeki pitutur banget, yen watesan aman soko pembayaran utang yoiku 30 persen soko total pendapatanmu.

2. **Ora Gawe Hal Konsumtif**

   Sakdurunge nglakoni silihan online, luweh apik pikirno disek opo tujuane. Opo kerono gawe kebutuhan utowo mung gawe ketemu gaya urip ae. Yen digunakake neng hal produktif iso ngekeki keuntungan luweh gede, banjur iso dipertimbangke gawe nglakoni silihan.

3. **Cek Legalitas Pinjol neng OJK**

   Hal seng kudu disilihi sakdurunge ngejokno silihan yoiku legalitas soko perusahaan penyelenggara kui, gawe mastekne opo perusahaan kuwi wes terdaptar neng OJK. Yen perusahaan wes terdaptar lan nduweni izin soko OJK, berarti perusahaan penyelenggara wes patuh lan beroprasi podo karo ketentuan seng mlaku.

N. Tips gawe masyarakat seng wes kebanjur nyilih neng silihan ilegal

- Ndang dilunasi
- Laporne neng SWI lewat email wapadainvestasi@ojk.go.id gawe nglakoni pemblokiran, pengumuman lan laporan neng polisi.
- Yen nduwe watesan kemapuan gawe mbayar, ajokno restrukturisasi yoiku pengurangan bunga, ndawake jangka wektu, utowo ngapus dendo.
- Yen wes tanggale mbayar lan ora mampu mbayar, ugo ndekno usaha nyilih utangan anyar gawe mbayar utangan suwe.

O. Data OJK asil silihan online 2022

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) nglaporne jumlah penyaluran silihan **fintech p2p lending** nyampek Rp 23,07 triliun per Maret 2022 utowo sampek romadhon. Nilai iki terus mundak sekitar 40,67% dibandingke pas wulan sakdurunge seng gedene Rp 16,40 triliun.

- **Wiwit Januari nganti Juni 2021 Kominfo nangani 447 fintech ilegal**

  Mung kurang soko nem wulan kito wes nangani minangka 447 kasus fintech ilegal, iki nuduhke akehe oknum-oknum kuwi. Dicatet penanganan neng *file sharing* ono 191, disusul aplikasi 105, media sosial 76, lan *website* akehe 75.

- **Data OJK asil silihan online 2022**

  Penyaluran silihan fintech lending neng wulan Maret 2022 malah mundak sekitar 96,17% dibandingno neng periode seng podo tahun sakdurunge. Neng Maret 2021, penyaluran fintech lending nyatet segede Rp 11,76 triliun. Silihan fintech landing disalurne neng 17,02 juta entitas seng nyilih (borrower) neng wulan Maret 2022. Jumlahe seng nyilih iki mundak 33,38% dibandingke wulan sakdurunge. Akehe utowo 13,50 juta wong seng nyilih teko soko wilayah Jawa. Seakeh Rp 8,60 triliun silihan utowo 37,28% dikekne neng sektor produktif. Soko jumlah kuwi, seakeh Rp 3,48 triliun disilihne gawe sektor dagang gede lan ecer.

P. Aplikasi silihan online pertama neng Amerika Serikat

Dikutip soko jurnal seng digawe karo Michal Herzentein, lan liyane. Pas taun 2006, situs web terbooming yoiku prosper.com, prosper seng paling paling utama, lan pas kuwi situs lelang silihan P2P paling gede neng AS, luwih soko 480.000 anggota seng wes terdaptar. Wiwit didekne neng wulan Maret 2006, sampek Desember 2007, situs kuwi teko luwih soko 100 juta silihan pribadi. Prosper mosisikne deweke dadi finansial online, lan pasar nawarke neng pelanggan campuran pelelangan silihan P2P koyo eBay seng nambah karo puluhan forum diskusi lalu lintas duwur.

Neng forum online iki, seng nyilih biasane melu pas sakdurunge, selama, lan sakwise nyantumne jalukan silihan gawe ngekeki seng ngekeki silihan potensial luwih lanjut informasi babagan awak deweke dewe, lan gawe njawab takonan. Weg ngekeki silihan melu neng forum gawe mbahas silihane seng nduwe strategi, gawe mpertimbangno kualitas lelang silihan individu, lan gawe sosialisasi song siji karo liyane.

Silihan online lan silihan angsuran neng luar negeri, sopo seng nggawe? Lan nyapo?

Neng jurnal seng ditulis karo Stephen Nunez, Kelscy Schaberg, lan liyane. Kumpulan data skala gede seng luar biasa, ncangkup karakteristik seng nyilih lan asil silihane neng skala nasional (New York). Karakteristik iki yoiku:

1. Sopo seng nyilih?

   Akeh wong seng wes daptar neng data administrasi nduwe penghasilan endek, luwih soko 20 persen. Banjur ngasilne laba resik neng nduwur 40.000 setaun pas wong kuwi ngajokno silihan (seng diterjemahne dadi setaun pengasilan reget seng jumlahe meh 53.000 per taun). Ngonokuwi ugo, sawentoro kakean individu neng administrasi data nyewakne omahe. Sekitar sepertelu soko silihan yoiku wong seng nduwe omah. Lan, penyebaran pendidikan soko senggawe silihan subprime online seng disurvei neng nduwur roto-roto A.S.: luweh soko 40 persen survei responden nduwe gelar sarjana petang tahun utowo luweh duwur.

2. Opo kui prilaku silihan seng khas?

   Akeh silihan online njupuk silihan bayaran seng ora konvensional. Default kui umum. Sawentara silihan bayaran yoiku jenis produk seng paling umum soko kumpulan data, akeh instrument keuangan neng sistem kejelasan ketoke nduwe struktur seng ora konvensional. Akeh “silihan gajian” ketoke silihan ansuran online berbunga duwur. Mung 18 persen silihan seng njupuk sakorane siji silihan pas tahun 2013 utowo 2014 seng nduwe karakteristik silihan bayaran tradisional (silihan tunggal koyo silihan seng jatuh tempo penuh neng wektu sakwulan sakbare pencairan). Sekitar 42 persen seng nyilih muncul teranyar neng kabeh pembayaran silihanne, lan luweh telu seperapat seng nyilih mbayar kurang soko jumlah seng wes dijadwalne sakorane siji (nunjukne tingkat aktivitas rollover tingkat duwur). Meh setangah soko seng nyilih tau gagal silihan, senajan luweh soko loro pertelu akhire mbayar sak orane siji silihan kanti lengkap. Akeh-akeh responden survei wes njupuk loro utowo telu silihan bayaran neng setaun terakhir, rollover lan nduwe luweh soko siji silihan bayaran ing siji wektu yoiku kedadean seng umum. Setahun terakhir rollover yo umum. Sekitar seprapat responden nglaporne muterne silihan enem utowo luweh neng tahun sakdurunge. Kasil iki konsisten karo temuan neng data administrasi lan neng akeh penelitian liyane, seng wes nujukake yen silihan bayaran sering diguung. Rollover luweh mungkin yen responden nglaporke nduwe dana darurat utowo kentekan duwet neng akhir

wulan, neng antara faktor-faktor produktif liyane. Khususe, 71 persen responden nglaporne, sakwise nduwe luweh soko siji silihan bayaran terbuka setidake kaping siji neng uripe wong-wong kuwi.

Q. Nyapo Wong Luar Negeri Jarang Nggawe Silihan Online

1. Server silihan online paling akeh digawe karo wong luar negeri.
2. Luweh percoyo Kartu Kredit dibandingke silihan online

R. Prediksi Resiko Mbayar neng Ngarep lan Gagal Bayar Silihan Konsumen Tanpa Angsuran ing Silihan Online neng Luar Negeri

Neng luar negeri, jarang banget masyarakate seng nggawe silihan online. Koyo seng wes disebutkne neng slide sakdurunge, lan menurut riset, server online seng paling akeh digawe karo wong luar negeri. Sakliyane kuwi, wong luar negeri yo mprediksi resiko-resiko. Resiko-resiko seng wes diprediksi yoiku;

1. Sakbagian akeh wong seng nyilih seng gagal mbayar didelok neng silihan online.
2. Bayaran neng ngarep lan deflaulte ditemokne nduwe pola seng bedo.
3. Model regresi logistik multinominal digawe mprediksi loro peristiwa kuwi.
4. Bayaran neng ngarep utowo prediksi iso diprediksi secara akurat oleh pirang variabel.
5. Validasi out-of-sample dikekne gawe data silihan konsumen seng ora aman.

S. Hal Seng Kudu Dilakoni Yen Kejiret Pinjol Satgas Waspada Investasi Nyaranke Wong Seng Nyilih Nglakoni Limo Langkah iki:

1. Ndang dilunasi
2. Laporno neng Satgas Waspada Investasi lan Kepolisian
3. Yen nduwe watesan kemampuan gawe mbayar, ajokno restrukturisasi yoiku pengurangan bunga, ndawake jangka wektu, ngapus dendo, lan yen wes wektune mbayar lan gak mampu mbayar, ugo endekno usaha nggolek silihan anyar gawe mbayar utang lawas.
4. Yen ngentokne tagihan seng ora nduwe etika (teror, intimidasi, pelecehan), ugo: blokir kabeh nomer kontak seng ngirim teror. Ngomongo neng kabeh kontak telponmu yen entok pesan babagan silihan online ilegal ben dijarne. Cepet-cepet

lapor neng polisi. Lampirno laporan polisi neng kontak wong seng nagih yen jek muncul. Ojo lali, yen wes terlanjur kejiret pinjol, laporan utowo aduan kasus pinjol ilegal iso lewat website https://patrolisiber.id lan info@cyber.polri.go.id utowo Kontak OJK 157 (WA 081157157157), email konsumen@ojk.go.id utowo waspadainvestasi@ojk.go.id.

T. Silihan Online Luar Negeri

Yen sak iki awakmu kepepet neng kredit online ilegal lan sak iki Sebagian gede silihan onlinemu ono neng luar negeri, awakmu kudu ati-ati. Ora ono kredit luar negeri seng aman, dadi disaranke gawe nyilih dana seng wes terdaptar neng OJK (Otoritas keuangan) Indonesia kanti online.

Uang Tunai

Uang Tunai yoiku aplikasi seng iso digunakake gawe fasilitas kredit online seng proses aplikasine lumayan enteng lan cepet, nerapne teknologi database modern lan dadi fasilitas kredit aplikasi dientokne soko convenience account iki.

- **Produk Kredit Money Cash Online**

  Jumlah Tunai: Rp 500.000 – Rp 20.000.000 Jangka wektu silihan: 91-365 dino Bunga endek (maksimal): 24% per taun.

- **Simulasi Kredit**

  Jumlah kredit yoiku 1.000.000, bunga 14%, lan pembayaran sakdurunge jangka wektu silihan 91 dino yoiku 1.034.904 (pitungan rinci: 1.000.000 * 14% / 365 * 91 + 1.000.000)

- **Cara daptar lan ngirimne**

  Sak wise nglebokne kabeh informasi KTP lan KK Elektrik paling anyar, nglebokne informasi rekening bankmu, lan milih jumlah silihan, jumlah silihan bakal ditransfer neng rekening bankmu ing 5 menit sakwise disiapne. Persyaratan Aplikasi Silihan aku warga negara Indonesia lan aku umur sak nduwure 18 taun neng E-KTP. Opo iso utang online nggawe akune wong liyo? Ono pirang aplikasi silihan, koyo apk Akulaku, seng endi aku iso nggawe akune wong liyo dadi persyaratan daftar, tapi neng umume perusahaan fintech

mbutuhne akun pribadi dadi media transaksi keuangan, mulai soko pencairan dana sampek mbayar cicilan.

- **JULO**

  PT. JULIO FINANCIAL TECHNOLOGY yoiku penyedia jasa keuangan resmi seng gerak neng bidang silihan online seng terdaptar neng OJK nggawe nomer registrasi S-589/NB.213/2018 podo karo peraturan perundang-undangan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No. 77/POJK.01/2016. JULO ugo wes resmi entuk lisensi neng status lisensi lewat nomer registrasi KEP-16/D.05/2020.

- **Fitur utomo soko aplikasi JULO**

  Jumlah silihan JULO yoiku Rp 500.000 – 8.000.000 neng awal periode pembayaran 61 sampek 180 dino (6 wulan) Suku bunga 4% – 7% per wulan (~April 48% – 84%).

- **Keuntungane Nggawe JULO dibandingke aplikasi liyo**

  Julo nduwe lisensi resmi soko OJK lan salah siji penyedia silihan seng kenoek dipercoyo. Suku bunga endek diterapne gawe kenyamanane seng nyilih. Silihan iso dilunasi sampe 24 jam sakdino. Iso dicicil sampe 6 wulan.

- **Tunaiku**

  Ono cashback gawe giveaway wulanan lan bayarane nyicil. Situs web JuloTunaiku. Salah siji aplikasi silihan paling apik seng jangka wektu ringan lan iso mbayar sampek Rp. Cicilan $20 juta sampek 20 wulan, mung ono neng TUNAIKU.

Diluncurne neng taun 2014, Tunaiku yoiku platform silihan online gawe PT. Bank Amar Indonesia seng terdaptar lan diawasi karo Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Bank Amar yoiku Bank Surabaya seng wes teko ning Indonesia ket taun 1991. Mergo Tunaiku wes nerapne financial technology (fintech) paling anyar gawe aplikasi utang online, proses ngajokne silihan tanpo agunan neng kene cepet lan penak.

- **Fungsi silihan tunai online**

  Pelunasan Utang Cepet: 2-20 juta Tenor: Minimal 6 wulan, Maksimal 20 wulan Silihan berbunga endek: 3% – 4% Maksimum Annual Rate (APR): 36% – 48% Cash Loan Management Fee: Rp 540rb.

- **Sililasi itungan silihan**

  Contoh peritungan kredit cepet: yen awakmu kelangan utang 10 juta rupee, cicilan wulananmu dadi Rp. 1.167.960 - Rp. 1.276.210, total mbayar utang maneh Rp. 14.795.177 – Rp. 16.575.654.

- **Rupiah Cepat**

  Yen awakmu pengen ngajokno silihan tanpo agunan tanpo slip gaji, cara paling penak yoiku ngajokno silihan Rupiah Cepat, aman lan terjamin tanpo syarat lan ketentuan seng rumit.

- **Produk Silihan Online Rupiah Cepat**

  Jumlah Tunai: Rp 400.000-Rp 5.000.000 Jangka wektu silihan: 91-365 dino bunga endek (maksimum):24% per taun dadi platform layanan P2P, PT.KUFI iso ngentokake biaya seng bedo tergantung produk kredit seng mbok pilih, lan biaya sakbanjure digunakake gawe evaluasi peringkat kredit, pengelolaan akun, lan nggunakake pihak ketelu.

- **Rupiah Fast Menjamin**

  Aplikasi silihan iki bakal nangani kabeh bentuk pengetahuan lan privasine kabeh wong seng kang nyilih, mergo aplikasi silihan iki resmi bersertifikat ISO kanti ijin soko OJK.

Q. Akeh pinjol ilegal server neng luar negeri

Sebagian akeh server silihan online ilegal neng Indonesia diweruhi lokasine neng luar negeri. Ngindari kegiatan ilegal iki karo nympitne ruang perjalananmu. Tujuane jelas yoiku mastekno yen bisnis silihan ilegal ora nduwe ruang maneh gawe gerak. Penyempurnaan dilakoni gawe menakne komunikasi karo masyarakat sekalian ngurangi ruang silihan ilegal seng ono. Ngewangi masyarakat Indonesia gawe ngerti luweh akeh babagan pengetahuan keuangane. Deweke yo ngimbau ben perusahaan Indonesia ora kerjasama karo silihan ilegal. SWI wes mutusne gawe berkomunikasi karo bank lan penyedia layanan pembayaran seng berguna gawe ora kerjasama karo silihan ilegal. Iki krono seng ngekeki silihan ilegal neng Indonesia ntransfer dana lewat sistem pembayaran lewat badan hukum.

Penyidik ngomong yen polisi lan OJK mulai njupuk tindakan seng agresif, utomone karo silihan ilegal, utomone neng ngisor kepemiminan Presiden Jokowi. Tongam ngakoni akeh kendala ing nindak silihan ilegal. Mergo kuwi, peran masyarakat gawe nglaporne silihan ilegal ndadak. “Masalah kito dino iki yoiku akeh wong ora nyeluk polisi mergo aksi terorisme iki,” jerene. Deweke yakin polisi bakal mampu marekne kasus silihan ilegal kui. Sebab, tekone teknologi pendeteksi seng canggih, bukti lan saksi publik yo mbantu ngadili organisasi seng ngekeki silihan gelap. “Piranti silih (neng endi awakmu nyilih duwet) canggih banget sampek polisi mesti iso nemokne. Mergo yen ono peran soko masyarakat, kabeh aduan bakal jelas. Wong kuwi ngomong, ”Aku nduwe saksi, dadi aku ora wani njupuk tindakan hukuman pidana,” omange. Wulan ndek wingi, polisi nyekel 40 perusahaan silihan online ilegal.

R. Bedone sistem silihan online neng uar negeri lan Indonesia

Sistem Manajemen Silihan Online yoiku aplikasi web sederhana lan ramah pengguna, dikembangne neng PHP MySQL, nggawe HTML, CSS, JavaScript, Modal, Ajax, lan Bootstrap. Sistem iki isine admin gawe ngolah entri data, admin iso nambah staf gawe mantau aplikasi, ngapus pembaruan, mrikso bunga silihan, lan mrikso jenis silihan.

- **Sistem Silihan Online Indonesia**
  1. Sistem iki dirancang gawe menakne njogo data nasabah silihan kanti khusus.
  2. Pelanggan iso ngajokno silihan tanpo moro neng bank
  3. Nasabah iso ngajokno silihan rekening lewat online. Pelanggan perlu ngisi persyaratane neng aplikasi silihan.
  4. Sistem iki digawe nggo nyimpen catetan babagan pelanggan seng wes njupuk silihan neng bank.
  5. Sistem iki mungkinake pelanggan gawe nglakoni pembayaran lewat online.
  6. Administrator yoiku pengguna utomo soko aplikasi web iki lan deweke iso nambahne rinci karyawan, jenis silihan, biaya pinalti, lan liyane. Pirang jenis laporan iso didelok.

- **Sistem Silihan Luar Negeri**
  1. Sistem manajemen silihan online, nasabah iso ngajukne silihan kanti online.
  2. Nasabah kudu ngajokne permohonan silihan kanti online.

3. Staff utowo admin nduwe wewenang gawe nyetujui utowo nolak aplikasi silihan. Pelanggan iso ndelok rinci akun silihan, Suku Bunga, jadwal rinci pembayaran, lan liyane.
4. Pelanggan iso nglakoni pembayaran silihan kanti online.
5. Sak wise mbayar, sistem ngasilake tanda terimo karo jumlah total mbayar lan jumlah saldone.
6. Sistem ngitung biaya gawe mroses lan biaya pembayaran seng telat kanti otomatis.
7. Administrator iso ndelok rinci pembayaran, rincian akun wong seng nyiliih, rincian pembayaran seng telat, akun seng wes dimandekno, lan liyane.

S. Server Pinjol seng enek neng luar negeri, lan penyelidikan kasus kuwi kudu nglibatne perusahaan multinasional.

Pasar gawe server seng ngembangake aplikasi silihan online ono neng luar negeri. Satgas Waspada Investasi OJK usaha nutup kredit online ilegal. Saiki, 22% server silihan online lokasine neng Indonesia, 34% ono neng luar negeri, lan 44% ora dieruhi asale. Sisane 44% ora ngerti neng ndi servere. Mungkin mergo wong-wong kuwi nggawe media sosial. Soko kono, tandane awakmu kudu nyebrang. Ono wong liyo seng nggawe wong Indonesia gawe oprasi kredit online ilegal. Menurut dugaan lan penyelidikan Satgas Waspada Investasi, motife silihan online ilegal yoiku gawe ngapusi demi keuntungan seng gede.

Silihan online ora mung soko Indonesia, tapi masalah silihan online ilegal asing ora iso dianggep enteng. Sebab, kerugian seng ditimbulke karo kredit ora gede, lan ternyata ancaman kredit seng menyebar neng Indonesia saiki ora mung soko Indonesia, tapi ugo soko luar negeri. Ayo ndelok informasi luweh lengkap neng ngisor iki. Kabehane seng ilegal kuwi elek lan kudu dihindari, lan saran gawe online ilegal. Masalah kredit jaringan ilegal yo ugo masalah anyar seng haruse wes diberantas karo akeh pihak. Sayange, sering wong seng ora salah, padahal nyatane pulsa online seng nyebar neng Indonesia ora mung teko Indonesia, tapi yo teko luar negeri, koyok China utowo malah India. Menurut data seng dijupuk soko Investment Alert Working Group (SWI), mung sekitar 22% server kredit onlineilegal seng nyebar neng Indonesia asale teko Indonesia. Sawentara iku, 40% diantarane teko soko server seng ora diweruhi asale,

mergo dilakoni lewat media sosial seng angel dilacak lan teko soko njobo Indonesia. Neng dino Jumat (25 Juni 2021), Ketua SWI Tongam L Tobing nyampeake hal iki neng acara CNBC Indonesia Profits,"Soko data seng adewe kumpulne soko servere adewe neng Indonesia, 22%. "40% ora ngerti ko endi, mergo dilakoni neng media sosial. Sisone neng luar negeri yoiku Singapura, India, China, lan liyane.

Kasus silihan online neng luar negeri lan neng Indonesia

- **Kasus silihan online neng luar negeri**

  Bos lan server silihan ilegal iki ono neng luar negeri. Nyatane akeh seng ngeweki silihan ilegal seng ndikek servere neng luar negeri, neng Indonesia ugo ora ono pengontrol. Pengusaha utowo pengontrol seng nggawe nomer ponsel neng luar negeri ora keno dilacak. Neng silihan Rp Cepat, loro bose yoiku warga negara China seng nduwe inisial XW lan GK lan urung ketangkep pelakune. Ora jelas opo 2 karakter utomo kui lagi neng Korea Selatan utowo neng luar negeri. Nanging, sak orane para pelaku iki ora iso maneh melbu neng Indonesia yen wonge ono neng luar negeri, seng nyilih ilegal lan bos Billy biasane mung digunakake gawe ngrekut staf neng Indonesia. Ugo krono kui, silihan ilegal ancen nduwe modus operasi neng luar negeri. Jelas kanggo ngindari penegakan hukum kanggo wong-wong kui. Kabeh kejahatan kudu diadili ben gak keruhan, opo enek coro gawe mbokir mode bos lan server luar negeri? Salah siji carane yoiku nyekel pelakune, tapi ndek ono kaitane karo kebijakan negara, iso dadi liyo. Sakwise urusan karo kasus silihan ilegal, pemerintah kroso perlu nghubungi wong neng luar negeri. Langkah Bareskrim gawe merangi silihan ilegal diapresiasi DPR banget. Anggota Komite Kesebelas Wihadi Wiyanto ngomong Bareskrim kudu Kerjasama karo Otoritas Jasa Keuangan (OJK) gawe nindak silihan ilegal. Wihadi sebenere nduwe kelompok kerja gawe mantau prilaku keuangan ilegal neng masyarakat. Nanging, kapasitase Satgas iki urung teko Tindakan hukum lan urung dimanfaatno secara maksimal. Dadi Wihai pengen ngluncurke Bareskrim lan ngekeki sanksi luweh abot neng wong seng ngekeki silihan.

- **Kasus silihan online neng Indonesia**

Disayangne banget debitur kreditur seng awale mung nyilih Rp 1 juta saiki akhire utang seng nominal era wajar akibat bunga lan denda. Awale, YI ngajokno kredit neng online lewat aplikasi silihan pelajar anak lanange. Pas tanggal 7, wates kredit per tenor yoiku 1 juta rupiah, tapi total limite yoiku 10 juta rupiah. 680 juta won. Masalahe, wes dikurangi biaya administrasi segede 320.000. tenor karo YI utowo luweh duwur soko seminggu bakal ngekeki awakmu Rp per dino. Denda segede 70.000 dikekno. Gawe nglunasi utange ben gak terus nambah neng platform seng ngekeki silihan, deweke akhire mutusne gawe ngajukno proposal anak neng platform liyo. Ugo online. Asile, YI 4 nyilih aplikasi karo limit nggawene Rp 4 juta. Nanging saiki pokoke dadi dipengke loro dadi Rp 30 juta. Kanti khusus, ancaman teroris seng ngancem soko platform silihan online seng digawe marai deweke tertekan. Sayange, seng nyilihi ngancem bakal mbagekne data pribadi YI yen deweke ora cepet mbayar.

T. Jenis lan sumber silihan online luar negeri lan Indonesia

- **Jenis silihan online luar negeri**

  Garise bangsa perlu duwet kanggo nguripake gembong pemerintah lan mbangun ekonomi. Salah siji biayane asale soko entukane pajak, lan liyane. Nanging, pendapatan nasional ora cukup gawe nglaksanaake pembangunan pemerintah lan ekonomi. Mergo kuwi, pemerintah nduwe hak ngintukne kredit luar negeri. Gegandengan soko hal kuwi, tips hukum njelasno babagan bentuk, jenis lan sumber kredit luar negeri. Didasarne Peraturan Pemerintah Nomer 10 Taun 2011 babagan Tata Cara Pengadaan Pinjaman Luar Negeri dan Tata Cara Penerimaan Subsidi, Hibah Pemerintah yoiku kabeh penerimaan negoro seng nduwe sifat kontraktual lan ora iso dialihne neng bentuk usaha resmi. Reimbursement enek neng dalam negeri utowo luar negeri. Peran pemerintah yoiku nglakoni kredit luar negeri seng asale soko luar negeri lan swasta. Silihan luar negeri digunakake nggawe mbayari deficit APBN,pembiayaan prioritas kemetrian utowo Lembaga, pengelolaan portofolio utang, silihan pemerintah daerah, silihan BUMN lan silihan pemerintah daerah, silihan BUMN lan korporasi internasional.

  Jenis lan sumber kredit luar negeri antarane:

Jenis:

1. Siliha tunai lan
2. Kegiatan kredit.

Sumber:

1. Kreditor multilateral yoiku Lembaga keuangan internasional seng dadi soko pirang-pirang negara seng ngekekake kredit neng pemerintah.
2. Kreditur bilateral yoiku pemerintah utowo badan asing seng ditunjuk karo pemerintah asing, utowo badan ko pemerintah asing seng ngekeake kredit neng pemerintah.
3. Kreditor swasta asing seng dadi soko Lembaga keuangan asing, Lembaga keuangan negara, lan Lembaga keuangan asing seng nglakoni kegiatan usaha neng njobo wilayah Indonesia ngekekake kredit mbar wilayah Indonesia seng ngekeki kredit neng investor.
4. Lembaga seng njamin kredit ekspor yoiku Lembaga seng ditunjuk karo negara asing gawe ngekeki jaminan, asuransi, kredit langsung, subsidi bunga, lan dukungan keuangan gawe ningkatne ekspor negara seng bersangkutan, utowo Sebagian gede dana gawe nukokne barang, lan liyane. Ngekekne layanan neng negarane, ngomah lan njalanke bisnis neng njobo wilayah Indonesia.

- **Jenis silihan online neng Indonesia**

  Ono akeh banget jenis kredit online neng Indonesia seng disediakno karo fintech, antarane silihan tanpo angunan, silihan multiguna, lan silihan korporasi.

1. **Kredit Tanpo Agunan Online (KTA)**

   Salah siji kredit seng paling laris neng Indonesia yoiku KTA. Meh kabeh jenis perusahaan P2P lending nawarke jenis kredit iki. Tanpo agunan lan BI checking seng suwe, debitur iso entuk kredit roto-roto sampek Rp 8 juta ing jangka wektu mulai soko 3, 6 sampek 12 wulan. Tarif KTA online gawe perusahaan fintech cukup duwur, 0,5%-3% per dino, karo dendo keterlambatan roto-roto sampek Rp 150.000 per wulan. Proses ngajukne kredit ora njaminake opo-opo

lan bebas dienggo gawe tujuan sembarang, selama ora ngalawan utowo nglawan hukum. Daya tarik paling gede KTA online yoiku proses penemuane mung mangan wektu pirang menit utowo jam.

Keluwihan lan Kekurangane KTA Online:

- **Keluwihan:** mbayare cepet, iso digawe ngge tujuan sembatrang, tanpa agunan, tanpa kartu kredit
- **Kekurangan:** jangka cendek lan diwatesi, suku bunga duwur, biaya manajemen duwur.

2. **Kredit Serbaguna**

Iki yoiku usaha kredit Indonesia gawe usaha kecil lan menengah (UKM). Sebabe, jumlah kredite lumayan gede, yoiku sampek milyaran rupiah. Podo koyo KTA online, kredit serbaguna iki iso dijokne tanpo agunan. Nanging, jangka wektu silihan seng dikekne biasane cendek, sampek 12 wulan. Dene suku bungane luweh duwur soko KTA online seng sampe 3% per wulan utowo 12% per taun tanpo openan lan asuransi wulanan. Nyapo suku bunga seng dikekne neng silihan multiguna online iku duwur? Sumber pendanaane sek teko warga, dadi wajar wong-wong kuwi pengen entuk untung soko kabeh kredite mereka.

Kekurangan lan keluwihan Kredit Serbaguna:

- **Keluwihan:** wates kredite duwur, iso digawe tujuan opo wae, pengembangane cepet la naman, tanpo kartu kredit.
- **Kekurangan:** jangka wektu kredit cendak, cicilan lan tingkat bunga duwur.

T. Sawetara Utangan Online Luar Negeri

1. Prime Credit

Prime Credit nawarke akeh layanan kredit termasuk kartu kredit, kredit pribadi, kredit nduweni omah, lan layanan konsolidasi kredit lan layanan utang. Pelanggan iso ngajokne kredit pribadi PrimeCredit kanti online tanpo ngekekne dokumen koyo bukti pendapatan lan alamat. Silihan pribadi enak soko biaya penanganan lan administrasine gratis sampek 60 wulan. Sakliyane kuwi, Prime Credit nyediakne

kartu kredit Oranmore lan Kartu Oren More Platinum ben pelanggan iso nikmati akeh reward lan manfaat khusus. Perusahaan iki nggawe logo Perusahaan Peduli Kesejahteraan Sosial Departemen Hong Kong ket 2010 sampek 2015 lan dianugrahi “Penghargaan Institusi Keuangan Hong Kong Taun iki” neng Asian Banking lan Financial Retail Awards 2015.

2. **Sanders**

Sanders One Stop Solution (PT. Satustop Finansial Solusi) didekno neng taun 2017 lan komitmen gawe dadi perusahaan seng terus nyesueke neng perubahan keuangan lan teknologi lan ngekeki solusi keuangan seng lengkap. Karo dedikasi sak teruse soko time kito lan komitmen kabeh pemangku kepentingan, kito mbantu usaha cilik lan mnengah neng Indonesia berkembang lan ngekeki layanan seng menarik gawe seng ngekeki silihan. Lewat kabeh usaha iki, kito bakal terus dadi penyedia solusi keuangan seng andal gawe pertumbuhan ekonomi Indonesia lan masyarakate.

3. **Indosaku**

Indosaku yoiku aplikasi kredit bisnis online tanpo jaminan seng mbantu masyarakat seng mbutuhne silihan duwet online tanpo jaminan seng disambungke karo seng ngekeki silihan lewat proses seng aman lan terjamin. Aplikasi kredit Indosaku utowo PT Sens Teknologi Indonesia wes didaftarke neng Otoritas Jasa Keuangan (OJK) neng tanggal 20 Desember 2019 lan sertifikate yoiku S-731/NB/213/2019. Indosaku yo bersertifikat ISO 27001, dadi kabeh seng dilakoni PT iki legal lan penak dilakoni.

4. **SecureLend2U**

SecureLend2U yoiku perusahaan keuangan professional berlisensi seng ngusuke deweke neng aplikasi keuangan mikro lan program kredit instan. Paket pembayaran kito kabeh podo karo ekonomi publik. Apa iku manten, mbenakne omah, tuku wong seng disenengi utowo ndunyo. Awakmu iso ngeklaim kredit langsung soko SecureLend2U kapan wae. Syarat lan metode pembayaran seng

fleksibel mungkine awakmu nglakoni urip seng mbok pengeni tanpo khawatir lan nyesel. Opoae kebutuhanmu, SecureLend2U nangani kabe kanti serius.

5. **TrustIQ**

   TrustIQ disediakno karo PT Trust Teknologi Finansial, penyedia layanan kredit seng nduwe basis teknologi informasi seng wes kedaptar neng Otoritas Jasa Keuangan (OJK), lan nduwe izin didasarke soko Peraturan KEP-30/D.05 No. lan Tanggal/27 September 2021 2018. Kriteria partisipasi modal awal menurut jenis kluster bisnis utowo peer-to-peer lending, yoiku sumber awal, sumber pendanaan, pemodalan yen investor seng gede banget. Fintech iki dikenal ngekeki silihan serbaguna nggone karyawan individu. PT Trust Teknologi Finansial yoiku bagian soko Rural Banking Group (BPR), ANS Group karo luwih soko 50 cabang lan 9 BPR seng nduwe pengalaman 20 taun ngekeki kredit neng Usacil Wadan Meneng (UMKMate).

U. Cara ngentokne silihan modal luar negeri neng bank asing

Sak liyane nglakoni silihan online gawe gaya urip, saiki masyarakat asing ugo iso nggunakne silihan online gawe modal usaha, tapi kudu tetep ati-ati pas milih jasa silihan online. Akeh wong nganggep bisnis dadi sector investasi seng paling nguntungne dibandingne bisnis liyane. Nanging, mesti awakmu mbutuhne modal gawe ngembangne usahamu. Yen awakmu pas nggolek sumber dana asing, salah sijine cara yoiku karo ngajukno silihan modal asing.

Sakliyane nrimo dana soko investor asing utowo melu kompetisi bisnis. Ngajokne silihan modal asing neng bank asing yoiku salah siji cara gawe ngamanke dana anyar. Utang yoiku salah siji cara seng paling tepat gawe mbiyayani bisnis seng mbok lakoni. Piro-piro perusahaan nggolek silihan gawe nyumilirno situasi bisnise. Seng perlu awakmu eroh yoiku yen utang iso nduwe tingkat bunga seng duwur. Mergo krono kui, pelaku bisnis kudu ati-ati ben ora bangkrut mergo kejiret utang. Yen suku bungane terus mundak, perusahaan bakal kangelan mbayar utangane. Mergo kui, awakmu kudu mpertimbangke kanti mateng lan ati-ati pas nglakoni silihan utowo utang. Yen awakmu mutuske gawe njupuk silihan modal, kito bakal ndistribusekne duwet neng bank asing podo aro kebutuhan bisnismu. Neng ngisor iki cara gawe ngakoni silihan modal usaha kanti online:

1. **Nggawe sertifikat gawe jaminan**

   Nyilih duwet neng bank asing podo koyo nyilih diwet neng bank njero negeri, apa iku bank biasa utowo bank syariah. Garansi kudu dikeki. Dadine jaminan dadi penting mergo ngekeki roso stabilitas lan kenyamanan gawe keloro pihak. Pas awakmu nggawe utang dadi jaminan, awakmu iso ngomong yen kui keseimbangan. Mergo kui, dadi alat pembayaran neng bank debitur ora mampu mbayar jaminan. Gawe nyilih duwek neng bank asing, awakmu kudu nduwe hak legal soko tanah kuwi.

2. **IMB Bisnis**

   Bank asing mung ngekeki silihan gawe bisnis. Mesti ae, yen disilih gawe tujuan sakliyane bisnis, ora iso dipindahtangane. Ugo mergo kuwi, awakmu kudu nglampirne dokumentasi izin bangunan neng situsmu. Karo nglebokno iki, awakmu iso nyilih duwet neng bank asing.

3. **Kelengkapan dokumen sertifikat pendaftaran usaha**

   Saat ngajokno duwet neng bank asing, awakmu ora mung butuh izin ngedekne bangunan. Nanging, perlengkapan liyone juga kudu di lengkapi. Adewe mroses dokumen publik seng gandeng karo sertifikat pendaptaran bisnis. Onone izin kuwi mbuktekne yen usaha seng dilakoni yoiku usaha seng sah lan wes disahne karo badan hukum.

4. **Foto lokasi bisnis**

   Dokumen lengkap sakbanjure seng perlu disiapne yoiku foto bisnismu. Foto panggonan iki dadi salah siji dokumen pelengkap. Neng kene kito ngekeki bisnis nyoto babagan bisnismu. Awakmu mungkin utowo mungkin otra menuhi syarat gawe bantuan keuangan. Lampirno foto asline sampek pihak liyo iso mutusne opo seng sak banjure. Opo iso bisnismu entuk silihan?

5. **Gambar produk bisnismu**

   Ora mung bisnis seng nglampirne produk seng diperlokne. Nanging produk seng mbok dol lan pasarne yo kudu dicantumke. Iso barang lan jasa. Foto barang lan

jasa seng dikaselne karo pelaku usaha kudu nglampirne kendaraan seng digawe oprasional mulai soko produksi sampek distribusi lan pengiriman. Pas awakmu kerjo utowo dadi sukarelawan, awakmu mbutuhne foto.

6. **Daftar pelanggan**

   Prioritas neng daftar pelanggan yoiku pelanggan gede seng kontribusine duwur neng bisnis. Hal iki nduwe tujuan gawe mastekno prospek bisnis neng ngarepe. Ketekanan klien lan prospek seng padang bakal ngekeki kepercayaan lan kenyamanan gawe seng ngekeki silihan.

7. **Ora ono daftar ireng gawe masalah kredit**

   Deloken kredit elek utowo nggon silihan gede liyane. Ugo mergo kuwi, kito yo nyatet asil oprasi kito karo bank-bank neng Indonesia. Kinerjamu bakal nentokne layakmu ngentokne silihan ko bank asing. Karo rekam jejak seng apik, pihak asing ora sungkan nawarne silihan. Nanging, ojo ngarep ngentokne silihan ko bank asing yen awakmu pernah di blacklist karo bank-bank neng Indonesia.

8. **Survei lan Wawancara**

   Sak banjure nglengkapi kabeh persyaratan, sesi wawancara lan survei bakal dilanjutake. Hal iki nduwe tujuan gawe nglengkapi data lan verifikasi data seng dikeki karo debitur. Wawancara diperlokake gawe ngerteni maksud lan motif debitur. Sakuntara iku, survei dimaksudne gawe mungkine seng ngekeki silihan gawe nyurvei omah lan lingkungane seng nyilih kanti waktu seng pas.

9. **Silihan Kredit**

   Yen kabehane mungkine lan syarat-syarate terpenuhi, ugo digawekne kesepakatan utowo kontrak. Awakmu wes iso ngentokne silihan modal asing. Pelaksanaan akad iki dilakoni neng ngarepe notaris seng dadi saksi antara keloro pihak yen wes nglakoni utang piutang.

V. Perjanjian silihan luar negeri seng digawe karo pemerintah Indonesia

Perjanjian silihan dadi perjanjian internasional neng bidang hukum internasional publik. Pemerintah Indonesia wes nggawe janji babagan silihan luar negeri seng kaasebut perjanjian internasional.

- **Para pihak neng kontrak**

  Yen para pihak neng perjanjian silihan iki yoiku pemerintah Indonesia lan pemerintah asing, organisasi internasional utowo badan hukum internasional liyone, perjanjian silihan iki diatur gawe salah siji perjanjian internasional neng pengerten kui. Perlu dicatet yen organisasi internasional yoiku organisasi internasional antar pemerintah koyo Perserikatan Bangsa-Bangsa lan ASEAN. Lembaga Keuangan non-pemerintah asing utowo perusahaan multinasional ora termasuk neg definisi iki.

- **Pilihan hukum**

  Miturut buku Damos Dumoli Agusman International Convenant Law: A Study of Indonesia Theory and Practice (hlm. 26), neng kontrak kredit seng berlaku antara kabeh pihak, ugo entok kontrak kredit soko kabeh pihak, tapi yen negara dadi pihak, kontrak ora. Damon nyontohne syarat lan ketentuan umum gawe silihan IBRD neng taun 2005 sampe neng perjanjian koyo iku para pihak kanti sadar seimbang neng ngarepe hukum internasional ing hal hukum internasional seng ngatur kontrak antara para pihak. Yen syarat loro pokok kui wes terpenuhi, dadi ono perjanjian silihan dadi perjanjian internasional neng ranah hukum internasional publik, lan neng kontrak iki pemerintah melu ketentuan hukum internasional.

X. Kontrak silihan dadi kontrak internasional neng bidang hukum perdata internasional

- **Penandatanganan**

  Yen pemerintah iindonesia nduwe perjanjian silih menyilih karo pihak seng ora tunduk karo hukum internasional, koyo pengusaha asing, perusahaan multinasional, lan liyane, dadi perjanjian silih menyilihe karo konstelasi iki termasuk neng ranah internasional koyo mengkene: hukum internasional.

- **Pilihan hukum**

  Kontrak karo pemerintah Indonesia, yen ora diatur karo hukum internasional, umume melu hukum domestic negoro tertentu. Awakmu iso milih hukum nasional Indonesia, hukum negara nggon kontrak digawe, utowo hukum negara nggon asset seng dadi jaminan kontrak iso dilakoni. Yen kontrak enek klausa hukum seng melu negara tertentu, kontrak kui ora ketutup neng petunjuk mergo menjamin yen deweke melbu neng wilayah hukum internasional perdata. Neng perkembangane dikenal karo Dokrin Internasionalisasi. Martin Dixon, neng bukune babagan hukum internasional (halaman 270-271), ngomong yen prinsip iki dimaksudne gawe nglindungi luwih akeh warga sipil neng posisi seng ora diatur kanti ketat karo hak-hak dasar pemerintah nasional. Podo koyok prinsip iki, kontrak seng digawe karo pihak swasta karo negara dilindungi karo hukum internasional publik.

  Martin Dexon ngusulne telu mekanisme neng endi kontrak seng konstelasi public swasta iso dinikmati standar hukum internasional publik.

  1. Made reference to a system of law other than the law of the state. Contone karo nggawe klausal koyo ono neng kontrak antara Texaco lan Pemerintah Libya seng ngacu neng ""the principle of the law of Libya common to the principles of International Law and then.. by and in accordance with general principle of law"
  2. The Contract provided for the dispute to be settled by international arbitration. Contone lewat mekanisme ICSID (International Centre for Settlement of Investment Dispute) gawe sengketa kontrak investasi.
  3. The Contract was within the class of 'international development agreement' that involved long term assistance to a state in and are of essential economic activity. Artine dimungkinke ugo yen kontrak karo konstelasi publik-privat diatur berdasarkan hukum internasional publik. Senajan kanti konvensional, perjanjian iki panggah ora tunduk neng UU PI mergo konstelasi para pihak seng nggawe perjanjian ora mungkin gawe diatur karo UU PI. Nanging, fenomena iki nunjukake hukum progresif neng bidang perjanjian internasional.

Perjanjian silihan material

Didelok soko isine, perjanjian silih menyilih iki dasare masuk neng ranah hukum perdata internasional. Nanging, Damos negaske sirkulasi ora biso maneh didadekne acuan mergo nggawe undang-undang seng ngatur perjanjian silihan berubah saklawase pembangunan. Malah pas UU PI diundangne, Perjanjian silihan yoiku salah siji perjanjian internasional seng diatur karo neng UU PI. Salah siji konsekuensi soko ngekeki status “perjanjian internasional” neng ngisore UU PI yoiku onone badan-badan ratifikasi bentuke “ratifikasi” lan :sertifikat kekuatan penuh” neng pembentukan perjanjian internasional. Ancen, neng kalangan hukum Indonesia, ono kesepakatan suwe antara akademisi lan praktisi babagan status perjanjian silihan. Opo seng adewe kei iki yoiku jawaban paling sederhana seng iso mbok tekan kanthi penak.

Y. Resiko silihan online neng luar negeri lan neng Indonesia

Piye ngurangi resiko silihan online

Z. Disarano gawe ngurangi kemungkinan resiko kui ben awakmu ora kudu ngadepi resiko kredit online seng ngancem. Ono pirang langkah seng iso dijupuk gawe ngindari resiko seng dadi gede.

- **Nggaweo dadi Fintech silihan P2P utowo anggota AFPI**
  Terdaptar neng OJK nduwe lisensi utowo silihan resmi seng wes kehubung karo AFPI ngurangi resiko silihan online pas nggawe fintech peer-to-peer lending seng terdaptar neng OJK. Hal iki mergo kabeh seng ngekeki silihan legal mastekne wong-wong kuwi matuhi aturan seng ono ben nggak mbebane bunga kakean seng mbebani debitur karo tagihan seng mbengkak.

- **Mrikso nggunakake Pinjol**
  Penting ugo diperhatekne kinerja fintech peer-to-peer lending seng bakal mbok gawe. Awakmu iso ndelok soko ulasan pelanggan seng wes tau nggawe silihan online. Mundak akeh wong seng ngomong yen finteche apik, mundak valid argument kuwi. Nanging, yen awakmu ndelok fintech ngapusi, koyo nggawe suku

bunga seng ora diatur, awakmu kudu mpertimbangne meneh gawe nggunakne silihan. Kito nglakoni penelitian seng luweh apik soko seng kito lakoni sak iki.

- **Hubungono layanan pelanggan**

  Cara paling apik sakbanjure gawe ngurangi resiko kredit onlinemu yoiku nghubungi layanan pelanggan gawe informasi saklanjute babagan mekanisme kredit online, wates kredit, persyaratan, bunga, lan denda. Onone customer service seng valid ugo dadi salah siji pembeda antara fintech secure P2P lending lan fintech unsecured.

- **Ngindari nggawe akeh aplikasi**

  Karo nerapne prinsip hole-and-closing, debitur sering ngroso puas karo kepenakan lan cepete kredit online. Ugo mergo kui, akeh wong seng ora nggunakake akeh aplikasi silihan gawe ngentokne batas kredit seng duwur. Seng sering kedaden yoiku debitur ora njamin keabsahan permohonan silihan P2P, yen kebutuhanmu cepet lan penak, awakmu ora bakal kangelan nggawene. Padahal, iku bahaya banget neng masa depan.