

KASUS INVESTASI BODONG

yang Sering Terjadi
di Indonesia

Ratusan

Kasus per tahun

Triliunan

Kerugian korban

Jutaan

Korban di RI

Kenapa penting untuk kamu tahu?

Karena siapapun bisa jadi korban — termasuk orang berpendidikan tinggi sekalipun. Kenali sebelum terlambat.

#InvestasiBodong #WaspadaScam #LiterasiKeuangan

👉 Swipe untuk lihat kasus-kasus nyata yang terjadi →



Kasus #1: MeMiles

2 / 9

Skema Ponzi Berkedok Aplikasi Belanja Online

Skema Ponzi

Tahun: 2019-2020

Kerugian: ±Rp 750 M

Apa yang Terjadi?

01

Modus Operandi

Aplikasi cashback & reward — seolah seperti platform belanja sah dengan janji komisi berlipat dari setiap transaksi.

02

Skema yang Dipakai

Member lama dibayar dari uang member baru (Ponzi klasik). Tidak ada produk/jasa nyata yang dihasilkan perusahaan.

03

Cara Rekrut Korban

Viral di media sosial & grup WhatsApp. Dipromosikan oleh member aktif yang sudah 'merasakan' keuntungan awal.

04

Akhir Kisah

OJK & Bareskrim menghentikan operasional MeMiles. Pendiri ditangkap. Ratusan ribu korban merugi.

❏ Pelajaran dari Kasus MeMiles:

Cashback & reward besar BUKAN berarti platform itu sah.
Selalu cek: apakah ada produk/jasa NYATA yang dihasilkan?



Kasus #2: Jouska

3 / 9

Penasihat Keuangan Ilegal Berkedok Edukasi

Salah Kelola Dana

Tahun: 2018-2020

Korban: ±900 Orang

Apa yang Terjadi?

01

Profil Jouska

Tampil sebagai 'financial planner' profesional di media sosial. Populer di Instagram, dikira sebagai konsultan keuangan sah.

02

Modus Operandi

Klien diminta investasikan dana ke saham pilihan Jouska, tanpa izin resmi pengelola investasi dari OJK.

03

Yang Sebenarnya Terjadi

Dana klien diinvestasikan ke saham yang merugi parah. Klien tidak diberi laporan transparan & sulit menarik dana.

04

Dampak & Penyelesaian

OJK membekukan izin Jouska. Proses hukum berjalan. Banyak korban kehilangan puluhan hingga ratusan juta rupiah.

❏ Pelajaran dari Kasus Jouska:

Pastikan financial planner/advisor punya izin resmi OJK.
Populer di media sosial BUKAN jaminan legalitas!



Kasus #3: Binomo &

4 / 9

Robot Trading Illegal — Jebakan Binary Option

Binary Option

Tahun: 2020-2022

Kerugian: ±Rp 2,5 Triliun

Apa yang Terjadi?

01

Apa itu Binomo?

Platform trading online yang menjanjikan profit besar dalam waktu singkat. Dipromosikan massive oleh influencer RI.

02

Modus Robot Trading

Afiliator jual 'robot trading ajaib' yang katanya selalu profit. Korban diminta deposit besar, profit dijamin 10-30%/bulan.

03

Kenyataannya

Binomo tidak terdaftar & dilarang Bappebti/OJK di Indonesia. Dana korban tidak bisa ditarik. Robot trading terbukti scam.

04

Tokoh yang Terlibat

Influencer & afiliator besar ikut dipidana karena promosi ilegal. Kasus ini menjadi salah satu yang terbesar dalam sejarah RI.

❏ Pelajaran dari Kasus Binomo:

Binary option & robot trading 'ajaib' sudah dilarang OJK.
Influencer endorse bukan jaminan keamanan investasi!



Kasus #4: KSP Indosurya

5 / 9

Koperasi Simpan Pinjam Bodong Berkedok Formal

Koperasi Bodong

Tahun: 2020-2021

Kerugian: ±Rp 16 Triliun

Apa yang Terjadi?

01

Profil KSP Indosurya

Tampil sebagai koperasi resmi & terpercaya dengan kantor mewah. Menawarkan bunga simpanan 8-12% per tahun.

02

Modus Penipuan

Dana anggota diputar ke investasi berisiko tanpa sepengetahuan korban. Laporan keuangan dipalsukan selama bertahun-tahun.

03

Saat Gagal Bayar

KSP Indosurya tiba-tiba tidak bisa bayar bunga & pokok. Ribuan anggota — termasuk pensiunan — kehilangan tabungan.

04

Proses Hukum

Pendiri Henry Surya divonis bersalah & menjalani hukuman. Proses pengembalian dana korban berlangsung sangat panjang.

❏ Pelajaran dari Kasus KSP Indosurya:

Kantor mewah & tampilan formal BUKAN jaminan keamanan. Selalu cek izin OJK, bukan hanya izin Kementerian Koperasi.



Kasus #5: DNA Pro

6 / 9

Skema MLM Kripto — Piramida Digital

MLM Kripto

Tahun: 2021-2022

Korban: Puluhan ribu

Apa yang Terjadi?

01

Apa itu DNA Pro?

Platform investasi kripto yang mengklaim AI & robot trading canggih. Menjanjikan profit 1-5% per hari kepada anggota.

02

Skema Rekrut Anggota

Profit terbesar didapat dari merekrut anggota baru (MLM). Bukan dari hasil trading kripto yang sesungguhnya.

03

Tanda Bahaya yang Diabaikan

Tidak terdaftar OJK/Bappebti. Return tidak masuk akal. Namun banyak yang tergoda karena 'bukti transfer' palsu.

04

Runtuhnya DNA Pro

Platform mendadak offline. Dana miliaran raib. Pengelola melarikan diri. Kasus ditangani Bareskrim.

❏ Pelajaran dari Kasus DNA Pro:

Profit harian 1-5% adalah tanda merah besar — itu tidak nyata. 'Bukti transfer' bisa dipalsukan. Selalu cek izin resmi OJK.



Pola yang Sama

7 / 9

Kenapa Korban Selalu Berjatuhan?

Semua kasus investasi bodong punya pola yang SAMA:

01

Return Tidak Masuk Akal

Janjikan keuntungan besar & pasti — 10%, 30%, bahkan 100% per bulan. Investasi nyata tidak pernah bisa jamin ini.

02

Tidak Terdaftar di OJK

Tidak punya izin resmi. Nama tidak ditemukan di ojk.go.id. Sering klaim 'dalam proses' atau 'terdaftar di luar negeri'.

03

Viral via Media Sosial

Disebarkan lewat WhatsApp, Instagram, YouTube & Telegram. Influencer dibayar untuk promosi tanpa cek legalitas.

04

Susah Tarik Dana

Awalnya proses penarikan mulus — lalu mulai dipersulit. Berbagai alasan dipakai: 'server down', 'verifikasi ulang', dll.

05

Desak Keputusan Cepat

Ada batas waktu, slot terbatas, atau penawaran eksklusif. Tekanan ini sengaja dibuat agar korban tidak sempat berpikir.

06

Akhir Selalu Sama

Platform tutup mendadak, pengelola kabur atau ditangkap. Korban tidak dapat kembali dana mereka sepenuhnya.



Cara Melindungi Diri

8 / 9

5 Langkah Wajib Sebelum Kamu Berinvestasi

Lakukan ini SETIAP KALI sebelum menaruh uang ke manapun:

01

Cek Legalitas di OJK

Buka ojk.go.id → ketik nama platform. Tidak ada?
Telepon 157 atau WhatsApp 081 157 157 157 untuk konfirmasi.
→ Satu langkah ini bisa menyelamatkan tabunganmu!

02

Tanya: Ada Produk/Jasa Nyata?

Investasi sah punya bisnis yang jelas — saham perusahaan, obligasi pemerintah, properti, reksa dana, dll. Bukan 'sistem'.
→ Satu langkah ini bisa menyelamatkan tabunganmu!

03

Waspada Return Tidak Wajar

Return wajar: 5-15% per TAHUN (reksa dana, saham jangka panjang).
Lebih dari itu, apalagi per bulan — itu tanda bahaya besar.
→ Satu langkah ini bisa menyelamatkan tabunganmu!

04

Jangan Terpengaruh Testimoni

Bukti transfer & testimoni bisa dipalsukan dengan mudah.
Cek legalitas dulu — bukan seberapa viral platform itu.
→ Satu langkah ini bisa menyelamatkan tabunganmu!

05

Diskusi Sebelum Memutuskan

Jangan transfer karena tekanan 'batas waktu'. Ambil waktu.
Diskusi dengan keluarga atau teman yang paham investasi.
→ Satu langkah ini bisa menyelamatkan tabunganmu!

Ringkasan & Penutup

9 / 9

Kenali, Waspada, Laporkan! 📱

Kasus-Kasus yang Sudah Kita Bahas:

MeMiles

Ponzi cashback — 2019

±Rp 750 M

Binomo

Binary option terlarang

±Rp 2,5 T

DNA Pro

MLM kripto palsu — 2021

Jouska

Financial planner ilegal

±900 korban

KSP Indosurya

Koperasi bodong — 2020

±Rp 16 T

Puluhan ribu

Ingat Selalu — 3 Ciri Utama Investasi Bodong:

Return tidak masuk akal (>15%/tahun atau ada jaminan pasti)

Tidak terdaftar di OJK — tidak ada di ojk.go.id

Desak keputusan cepat & susah tarik dana kapanpun

📱 Laporkan & Konsultasi ke OJK:

📞 157 (bebas pulsa)

📞 081 157 157 157

🌐 ojk.go.id

🌐 konsumen.ojk.go.id