

# Jangan Menjadi Korban Dari Penipuan BEC !

~Untuk Mencegah Business Email Compromise~

(3 menit untuk membaca tanpa audio)

## <Contents>

1. Penipuan BEC berkembang dengan cepat di seluruh dunia.
2. Metode dari penipuan BEC.
3. Studi kasus  
Kasus #1 Penipuan mengatasnamakan Vendor  
Kasus #2 Penipuan mengatasnamakan CEO
4. 3 kunci untuk mencegah Anda menjadi korban dari BEC
5. Diagnosa diri Anda: Dapatkah Anda menjaga diri dari BEC ?



# 1. Penipuan BEC Berkembang Secara Cepat di Seluruh Dunia

---

Diberitakan oleh Federal Bureau Investigation (FBI) pada 4 May 2022, penipuan BEC menyebabkan kerugian sejumlah **USD 43,3 Milyar** dalam 5 tahun terakhir,. \*FBI's Internet Crime Complaint Center (IC3)

Sekiranya terjadi kerugian sebesar **USD 43,3 Milyar**  
**selama 5 tahun !**

\*(total kerugian yang terjadi akibat transaksi US  
senilai **\$43,312,749,946**)

Angka dari Kasus BEC di US : **241,206**

(Periode Juni 2016 sampai dengan Desember 2021)

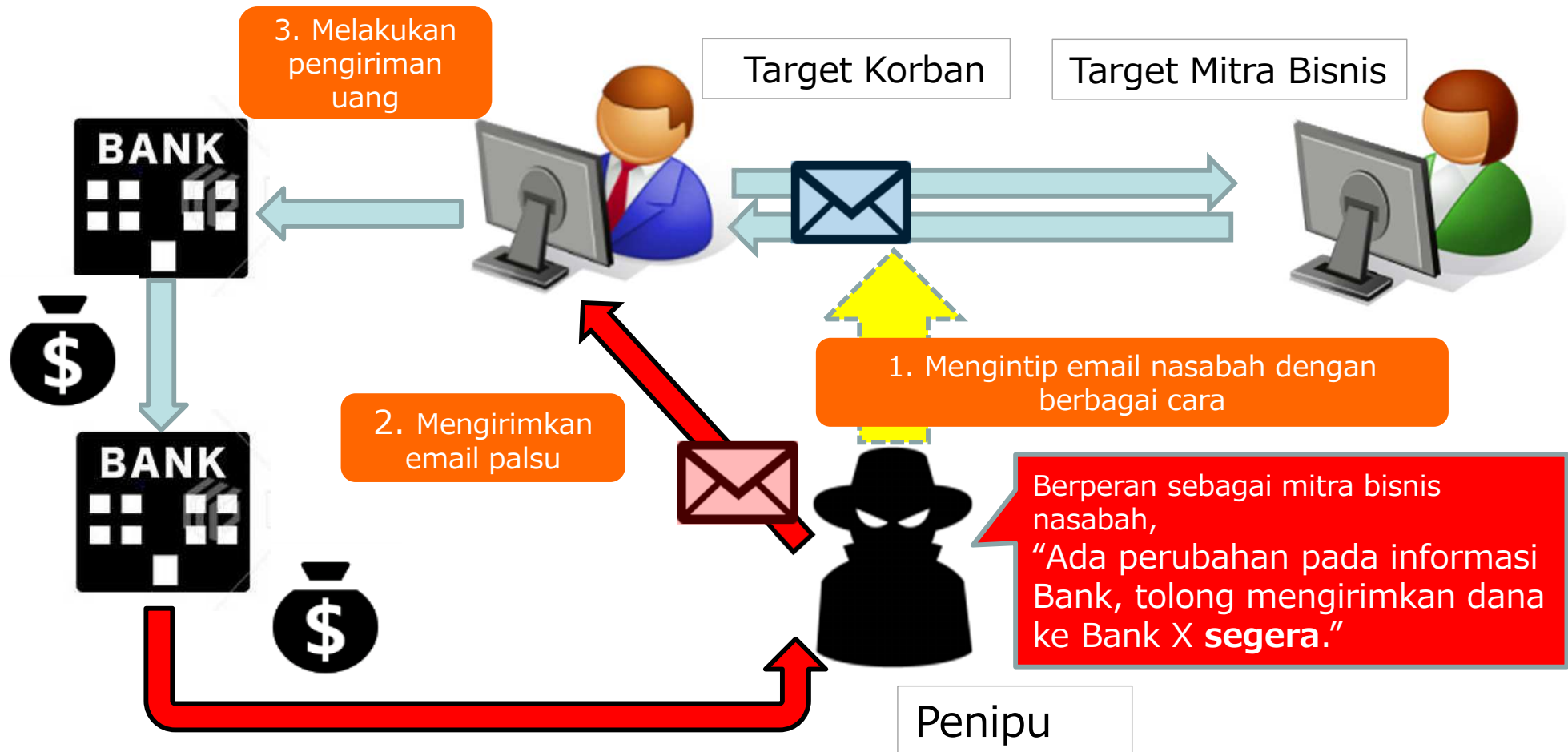
Rata-rata jumlah kerugian per kasusnya :

Kurang lebih **USD 180,000**

**Metode Penipuan BEC seperti apakah yang sering terjadi ?**

## 2. Metode Penipuan BEC

- Pada umumnya penipu mengintip e-mail yang terkirim dan diterima dari nasabah dalam berbagai cara.
- Penipu berperan sebagai partner bisnis target atau CEO dll. Kemudian mengirimkan email palsu secara pintar dan canggih untuk menginstruksikan target mengirimkan sejumlah dana.



Silahkan mengacu ke studi kasus pada halaman selanjutnya.

### 3. Studi Kasus <Kasus #1>

## Penipuan yang mengatasnamakan vendor (Mengidentifikasi penipu yang menyamar sebagai target mitra bisnis nasabah).

- Perusahaan A di Jepang memiliki bisnis dengan Perusahaan B di luar negeri.
- Perusahaan A telah mengirimkan dana ke rekening Perusahaan B melalui Bank X di Hong Kong selama bertahun-tahun. Secara tiba-tiba, Perusahaan A menerima email dari Perusahaan B yang menyatakan "karena ada audit, kami tidak dapat menggunakan rekening yang biasa kami gunakan. Mohon untuk mengirimkan dana saat ini ke Bank Y di China."
- Karena Perusahaan B memiliki hubungan erat dengan Perusahaan A, Perusahaan A mengirimkan dana tanpa ada kecurigaan (kecurigaan bahwa ini merupakan kasus penipuan).
- Setelah tanggal transaksi tersebut, Perusahaan A baru menyadari bahwa ini merupakan kasus penipuan (fraud) dan dana sudah tidak dapat dikembalikan.

### Penipu membuat target mereka percaya "Perubahan Informasi Bank" dengan alasan yang masuk akal.

- Transfer dana kali ini harap dikirimkan ke salah satu rekening **Grup Perusahaan** kami.
- Nama rekening berubah karena adanya **Penggabungan Perusahaan**.
- Rekening yang biasa digunakan pada saat ini tidak dapat digunakan karena ada **Audit**.
- Rekening yang biasa digunakan sedang dibekukan oleh **Otoritas Inspeksi Pajak**.

Pemberitahuan mendadak terkait "Perubahan Informasi Bank" merupakan suatu kecurigaan!

### 3. Studi Kasus <Kasus #2>

#### Penipuan yang mengatasnamakan CEO (Mengidentifikasi penipu yang menyamar sebagai CEO termasuk CEO dari perusahaan induk).

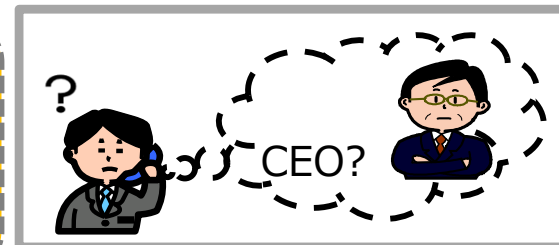
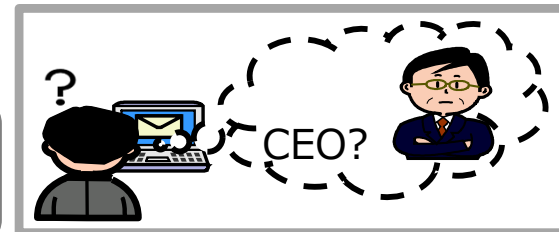
- Perusahaan C merupakan anak perusahaan di Jepang dengan perusahaan induk yang berada di luar Jepang.
- CEO dari Perusahaan C menerima email dari seseorang yang berpura-pura menjadi CEO dari perusahaan induk. "Dikarenakan kami memiliki deal M&A (Mergers and Acquisitions) yang sangat rahasia, maka kami membutuhkan dana. Kirimkan dana secara rahasia ke rekening yang sudah diberikan".
- CEO dari perusahaan induk berkata " Jika anda tidak membayarkan dana tersebut, maka kami tidak dapat membuat kontrak. Tolong segera lakukan pengiriman dana", dan CEO dari perusahaan C segera melakukan pembayaran ke rekening yang diberikan.
- Setelah tanggal pembayaran tersebut, CEO dari perusahaan C menghubungi CEO dari perusahaan induk yang sesungguhnya, dan membicarakan tentang pengiriman dana M&A di atas. Beliau menjawab "Saya tidak pernah menginstruksikan pengiriman dana tersebut," setelah itu, CEO dari perusahaan C menyadari bahwa itu merupakan penipuan dan dana sudah tidak dapat dikembalikan.

**Penipu mendesak orang yang ditargetkan untuk melakukan kontrol informasi yang menjaga kerahasiaan penipuan pengiriman dana.**

- Urus hal ini secara **rahasia**. Rahasiakan hal ini. Ini hanya **antara kita saja**.
- Ini deal M&A yang **sangat penting** dan harus diselesaikan **sesegera** mungkin

#### **Topik terbaru : penipuan audio (suara) palsu.**

- Melalui perangkat lunak AI (Artificial Intelligence) yang menghasilkan suara, penipu dapat membuat panggilan telepon dengan menggunakan suara palsu CEO.
- Suara CEO yang sesungguhnya pada acara konferensi pers tampak digunakan sebagai materi sampel untuk metode AI.



## 4. 3 Kunci Untuk Mencegah Anda Menjadi Korban Dari BEC

### a. Meninjau Langkah – Langkah Keamanan Anda

- i. **Memeriksa keamanan informasi pada lingkungan internal anda** termasuk PCs, Jaringan, alat komunikasi lainnya, dll.
- ii. Untuk menetapkan sebuah sistem/kerangka yang dapat mendeteksi login yang tidak sah.
- iii. Untuk melakukan proses otentikasi bertahap (multi-factor authentication).

### b. Memastikan Konfirmasi Dengan Pihak Terkait.

- i. Untuk melakukan **komunikasi secara langsung**, contoh melalui telepon jika ditemukan adanya email “Perubahan Informasi Bank”.
- ii. Lebih baik untuk menjawab email dengan menggunakan fungsi **“Forward”** dari pada **“Reply”**, ketika anda tidak dapat mengirimkan email.
- iii. **Untuk menghindari penilaian independen staf**, jika ada instruksi untuk melakukan pengiriman uang secara “rahasia” dan “segera”.

### c. Meninjau Kerangka Kerja Pengelolaan Dana Anda

- i. Untuk meninjau otoritas pengelolaan dana dalam situasi ketika perwakilan yang berwenang sedang absen
- ii. Untuk menetapkan sebuah kerangka kerja pemeriksaan internal seperti pembubuhan 2 tanda tangan.

**Untuk menghindari Penipuan BEC, berbagi informasi sangatlah penting di dalam seluruh perusahaan Anda dan individu terkait lainnya,**

Tidak hanya *Accounting / Treasury* tetapi juga *Sales / Purchasing / International Affair* dan *Domestic* / anak perusahaan yang berada di luar negeri.

## 5. Diagnosa Diri Anda : Dapatkah Anda menjaga diri dari BEC ?

---

### <Skenario>

1. Anda merupakan Accounting Dept. di perusahaan Anda dan berperan dalam melakukan pembayaran ke luar negeri. Pada suatu hari, anda menerima sebuah memo internal dari Purchasing Dept. untuk membayar kepada pemasok A.
2. Anda menyadari di dalam memo tersebut, nama Bank dan nama pemegang rekening berbeda dari memo biasanya.
3. Kemudian Anda menghubungi Purchasing Dept. untuk melakukan konfirmasi. Purchasing Dept. menjawab "Pemasok meminta perubahan tersebut melalui email ke kami dikarenakan adanya perubahan Informasi Bank."

**Dalam situasi tersebut, bagaimanakah tanggapan Anda ?  
Anda memiliki 3 pilihan sebagai berikut.**

- a. Setuju dengan staf Purchasing Dept. (PD) dan melakukan pengiriman uang.
- b. Merekomendasikan staf PD untuk mengkonfirmasi kembali melalui "reply" email.
- c. Memberikan saran kepada staf PD untuk menghubungi pemasok menggunakan telepon atau fax dll, selain menggunakan email untuk memastikan bahwa permintaan ini benar dan bukan penipuan.**

**Jawaban yang Benar Adalah "C"**

Ketika mencoba menghubungi penerima yang sesungguhnya melalui telepon atau fax, nomor yang dihubungi merupakan nomor yang terdaftar dengan sah.

Jangan mengakses nomor yang diberikan pada email atau Anda akan menjadi korban penipuan.

---

Jika anda menjadi korban dari penipuan  
BEC  
Segera menghubungi Bank kami



Disclaimer

Sementara Bank meyakini bahwa pernyataan-pernyataan faktual dan setiap asumsi-asumsi yang menjadi dasar dari informasi yang dinyatakan di sini adalah akurat. Bank tidak membuat pernyataan atau jaminan mengenai keakuratan tersebut dan tidak bertanggung jawab atas setiap ketidakakuratan dalam pernyataan atau asumsi-asumsi tersebut. Seluruh pernyataan di sini hanya mewakili penilaian Bank pada saat ini. Bank tidak bertanggung jawab atas kerugian apapun yang timbul dari materi ini. Sehubungan dengan hal-hal yang berakitan dengan pengetahuan khusus, kami meminta perusahaan Anda untuk membuat keputusan-keputusan berdasarkan pertimbangannya sendiri setelah sebelumnya berkonsultasi terlebih dahulu dengan tenaga spesialis di perusahaan Anda seperti akuntan pajak perusahaan, akuntan publik yang tersertifikasi dan pengacara.

Hak cipta dari materi ini dimiliki oleh Bank dan dilindungi oleh undang-undang hak cipta. Penggunaan tanpa izin dilarang. Informasi ini ditujukan hanya kepada penerima dan tidak boleh dikutip, dicetak ulang atau dialihkan seluruhnya atau sebagian tanpa adanya persetujuan terlebih dahulu dari Bank.