

ABSTRAK

TANGGUNG JAWAB OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENCEGAHAN DAN PENGHIMPUNAN DANA ILEGAL DI MASYARAKAT

Oleh

Yenny Setyaningsih Wibowo

Saat ini sedang maraknya kasus penipuan yang berkedok penawaran investasi melalui group pesan singkat. Penawaran investasi ini menjanjikan keuntungan yang sangat fantastif dan mengajak peserta untuk mentransfer sejumlah uang. Namun demikian, investasi tersebut tidak mempunyai izin dari otoritas yang berwenang, dan hasil investasi yang dijanjikan jauh dari harapan atau bahkan tidak ada. Masyarakat agar berhati-hati dan selalu waspada terhadap modus penipuan ini. Hal ini menyebabkan penghimpunan dana yang dilakukan oleh perusahaan yang tidak memiliki izin tersebut dikategorikan ilegal. Penyebabnya tak lain adalah masyarakat Indonesia yang kurang memahami pengelolaan keuangan (melek finansial) dan kurang mengenal industri jasa keuangan di Indonesia.

Metode penelitian yang adalah metode penelitian hukum normatif yang bersifat deskriptif. Pengumpulan data sekunder (bahan hukum) dilakukan dengan studi pustaka (*library research*). Data yang terkumpul dianalisis dengan metode kualitatif.

Lembaga OJK sebagai salah satu pengawas baru dalam industri jasa keuangan yang memiliki tujuan salah satunya adalah mampu melindungi kepentingan konsumen dan masyarakat. Dalam hal ini, OJK memiliki tugas dalam pencegahan kerugian dan perlindungan konsumen. Maka dari itu OJK mempunyai tanggung jawab untuk memberikan pemahaman terhadap masyarakat agar mengenali industri jasa keuangan dan produk yang ditawarkan oleh industri jasa keuangan atau disebut juga paham finansial (*financial literacy*) melalui edukasi dan sosialisasi yang dilakukan. Dengan demikian masyarakat akan semakin paham dan tidak terjebak dalam penghimpunan dana ilegal yang dilakukan oleh perusahaan yang tidak memiliki izin tersebut. Sebagai upaya penindakan, OJK melakukan kerjasama dan koordinasi dengan satuan tugas yang telah dibentuk sedemikian rupa.

Kata Kunci : Tanggung Jawab, Otoritas Jasa Keuangan, Penghimpunan Dana Ilegal