

BAB III

INVESTASI *HIGH YIELD INVESTMENT PROGRAM* DENGAN SISTEM *ONLINE*

A. Investasi *High Yield Investment Program (HYIP)* dengan Sistem *Online*

1. Pengertian Investasi *High Yield Investment Program*

Investasi *HYIP* adalah singkatan dari *High Yield Investment Program* yaitu suatu program investasi dengan tingkat pengembalian bunga/*profit* yang tinggi.¹

HYIP merupakan suatu bentuk investasi dengan *profit* yang luar biasa dalam waktu yang sangat singkat. Semua penyelenggara *HYIP* membayar *profit* atas dasar harian, mingguan, atau tahunan yang dapat ditarik melalui pengelola pembayaran (*Payment Processor*). Sebenarnya *HYIP* lebih mengarah ke “permainan investasi” dari pada investasi betulan mengingat *HYIP* biasa saja melakukan tindakan *scam* atau tidak membayar untung kita suatu hari.

Ada ratusan program investasi *HYIP* di internet. Untuk mencari *HYIP* yang sedang digemari investor, kita dapat menggunakan bantuan *HYIP* monitor atau suatu situs tempat memantau perkembangan *HYIP* dengan peringkat (*rating*), program yang ditawarkan, komentar anggota, apakah situs masih *paying*, atau tidak dan lain-lain.

¹ Reicneke Bayu, *HYIP : Trik Meraup Ratusan Ribu Dolar dalam Belasan Menit*, 8

Kebanyakan pemilik program investasi *HYIP* berada di Amerika Serikat (AS), Eropa (Inggris, Estonia, dan lain-lain) dan Asia (Malaysia, China) dan ada juga *HYIP* dari Indonesia.

2. Jenis-Jenis *HYIP*

Berbagai macam jenis dan bentuk *HYIP* terdapat dalam internet. Namun menurut Sugraha Perwira ada 2 jenis investasi *HYIP* jika dilihat dari segi legalitasnya, yaitu:²

a. *HYIP* Legal

HYIP ini biasanya tidak memasarkan produk investasinya dalam bentuk *online*. Walaupun ada juga yang memasarkan produk investasinya secara *online*. *HYIP* ini memiliki perusahaan yang terdaftar dengan baik dan memiliki izin resmi, serta pengelolaan dananya dapat dipertanggungjawabkan. Modal yang harus dipunyai untuk dapat berinvestasi di *HYIP* legal cukup besar, biasanya lebih dari 5 juta rupiah.

HYIP legal dapat dilihat dari beberapa ciri-cirinya yaitu:³

- 1) Menggunakan dana investor untuk berinvestasi dipasar saham, forex, komoditi, perdagangan logam mulia, property dan lain-lain,

² Sugraha Perwira, *Membongkar Fenomena Bisnis Internet*, (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2010), 110

³ Misbahus Surur, "Jenis-Jenis Bisnis Online Investasi *HYIP*" dalam <http://profitdarumah.blogspot.com/2012/10/jenis-jenis-bisnis-online-HYIP.html> (10 Januari 2013)

untuk memperoleh pendapatan dari banyak sumber. Pendapatan anggota saja tidak cukup untuk membuat *HYIP* legal atau resmi untuk beroperasi. Ini karena saat tidak ada anggota baru lagi, sumber pendapatan *HYIP* bisa hilang. Jadi, bila sebuah *HYIP* itu resmi biasanya mereka menjual produk atau jasa.

- 2) Owner *HYIP* resmi atau pihak management dapat dihubungi.
- 3) *HYIP* resmi mendapat banyak masukan positif. *HYIP* monitor adalah situs-situs yang mengevaluasi *HYIP*. Disinilah salah satu fungsi *HYIP* monitor.

b. *HYIP* Ilegal

HYIP ini biasanya memasarkan produk investasinya dalam bentuk *online*. Walaupun ada juga yang memasarkan produk investasinya dalam bentuk *offline*. Melakukan pengumpulan uang dan memutarkannya pada proyek yang menguntungkan.

HYIP ilegal terbagi atas 2 macam yakni:⁴

1) *HYIP* Ilegal Berbasis *Online*

Tidak ada yang bisa menjamin uang investor di *HYIP* ilegal ini, bahkan yang sudah berpengalaman sekalipun tetap saja masih kecolongan meskipun dengan menggunakan analisa dari situs *HYIP* monitoring dan panduan *HYIP* terbaik sekalipun. Bisa saja

⁴ Soleh Dipradja, *Membongkar Fenomena Bisnis Internet*, 111

uang yang diinvestasikan hari ini, besok akan lenyap dikarenakan situasinya telah dinon aktifkan oleh pengelolanya.

Biasanya *HYIP* ilegal akan menyertai sistemnya dengan program *referral* atau *affiliate*. Member bisa mendaftar sebagai *affiliate* situs *HYIP* ini dan akan mendapatkan komisi bila mendapatkan investor. Program seperti ini dapat menarik investor sebanyak mungkin dan dalam waktu yang sangat singkat sebelum akhirnya mereka kabur.

2) *HYIP* Ilegal Berbasis *Offline*

Dalam merekrut investor banyak sekali operandinya. Mulai dari mengaku cabang dari bank konvensional tertentu, melakukan seminar investasi, datang ke kantor-kantor, mengirim surat, fax, membuat iklan di media cetak, dan lain-lain.

Selain dari segi legalitasnya, ada banyak macam bentuk-bentuk atau jenis *HYIP* yang tersedia secara *online*. Hal ini terutama disebabkan ada banyak cara untuk membagi jenis-jenis *HYIP*. Ada yang membaginya berdasarkan tingkat keuntungan, ada yang membaginya berdasarkan durasi, ada yang membaginya berdasarkan pengembalian modal, ada yang

berdasarkan sistem pembayaran, berdasarkan sistem registrasi dan berdasarkan sistem akumulasi.⁵

Jenis *HYIP* ditinjau dari sistem pengembalian modal, maka dapat dibagi menjadi dua, yaitu *HYIP* yang mengembalikan modal atau (*principal return*) pada akhir *term* investasi atau durasi yang sudah disepakati dan *HYIP* yang tidak mengembalikan modal atau dana investasi, melainkan memberikannya seiring keuntungan yang diterima sesuai *term* investasi.

Ditinjau dari sistem pembayarannya, maka *HYIP* secara sederhana dibagi menjadi tiga yaitu : pertama adalah *automatic withdraw* yaitu yang membayarnya secara langsung begitu kita memintanya. Kedua *manual withdraw* yaitu yang biasanya baru membayar antara 12-72 jam atau 1-3 hari setelah memintanya. ketiga adalah *full automatic withdraw* yaitu pembayaran yang langsung ditransfer ke rekening investor tanpa melalui proses penarikan⁶

3. Bentuk Mata Uang dalam Investasi *HYIP* dan Penyediannya.

Sebagai salah satu syarat investasi adalah modal. Begitu juga dengan investasi pada *HYIP*. Di dunia nyata modal investasi bisa

⁵ “Pengenalan HYIP I” dalam <http://investasiHYIP.wordpress.com/2011/07/15/pengenalan-HYIP-i/> (5 Januari 2013)

⁶ Pati Setyo, “Jenis HYIP” dalam <http://thebestinvestment.blogspot.com/2012/07/jenis-HYIP.html> (6 Januari 2013)

menggunakan uang yang biasa kita kenal, baik uang kertas ataupun uang logam. Namun berbeda dengan mata uang pada *HYIP* yang berbasis *online*.

Mata uang yang berlaku untuk investasi *HYIP* dengan sistem *online* adalah uang yang digunakan untuk melakukan transaksi keuangan melalui internet yaitu *E-Currency* atau *Digital Currency*. *E-Currency* dapat diperoleh dari penerbitnya masing-masing dimana penerbit tersebut juga sekaligus menjadi tempat penyimpanan, tempat penyimpanan tersebut disebut *Payment Processor* atau *payment system* seperti layaknya bank yaitu untuk memindahkan/transfer dana dari suatu daerah/Negara ke Negara lain tanpa dibatasi wilayah.

Uang elektronik juga dikenal sebagai *E-Currency*, atau *E-money*, atau uang tunai elektronik atau mata uang digital mengacu uang atau resep yang diperlukan hanya elektronik. Biasanya, hal ini melibatkan penggunaan jaringan computer, internet dan nilai yang tersimpan dalam digital sistem. Transfer dana elektronik (TDE) dan deposit langsung merupakan contoh uang elektronik. Juga, ini merupakan istilah kolektif untuk kriptografi keuangan dan teknologi memungkinkan hal itu.

Secara teknis, uang elektronik atau digital adalah representasi, atau suatu sistem debit dan kredit, digunakan untuk nilai tukar, dalam sistem lain, atau dirinya sebagai sistem yang berdiri sendiri, *online* atau *offline*.

Kelebihan *E-Currency* dibandingkan dengan bank adalah prosesnya yang cepat, biayanya ringan dan tidak memerlukan administrasi yang ruwet.⁷

Ada banyak sekali bank/sistem yang menerbitkan mata uang jenis *E-Currency* yang dapat digunakan untuk melakukan bisnis secara *online* termasuk investasi *HYIP*. Ada yang menjual mata uangnya langsung ke pengguna tapi ada juga yang menjualnya melalui pihak ketiga mata uang digital *exchanger*.

Dari beberapa penerbit mata uang *E-Currency* diantaranya dan yang banyak dipakai adalah :

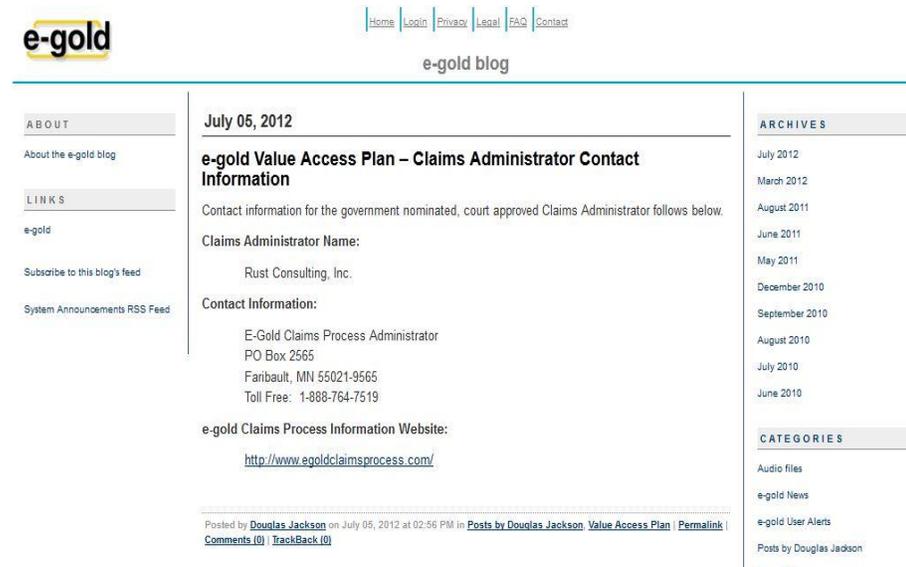
a. E-Gold

E-gold adalah salah satu alat pembayaran mata uang emas digital (*digital gold currency*) yang dapat digunakan diseluruh dunia, dikeluarkan Gold & Silver Reserve Inc. under e-gold Ltd., yang berpusat di nevis, lesser Antilles, dan standar nilainya didasarkan pada 100% harga emas murni yang berlaku dipasar dunia seperti di <http://www.kitco.com>, dan ditampilkan dalam bentuk rekening tabungan e-gold.

E-gold dapat dipandang kesamaannya dengan mata uang di dunia nyata seperti dolar, euro, rupiah. E-gold adalah uang di dunia

⁷ Khairani, "Pengertian *E-Currency*" dalam <http://www.investor.web.id/pengertian-ecurrency/>, (6 Januari 2013)

maya dan berperan sebagai pengganti (alternative) untuk transfer uang maupun pembayaran yang bisa dilakukan melalui perantara bank.⁸



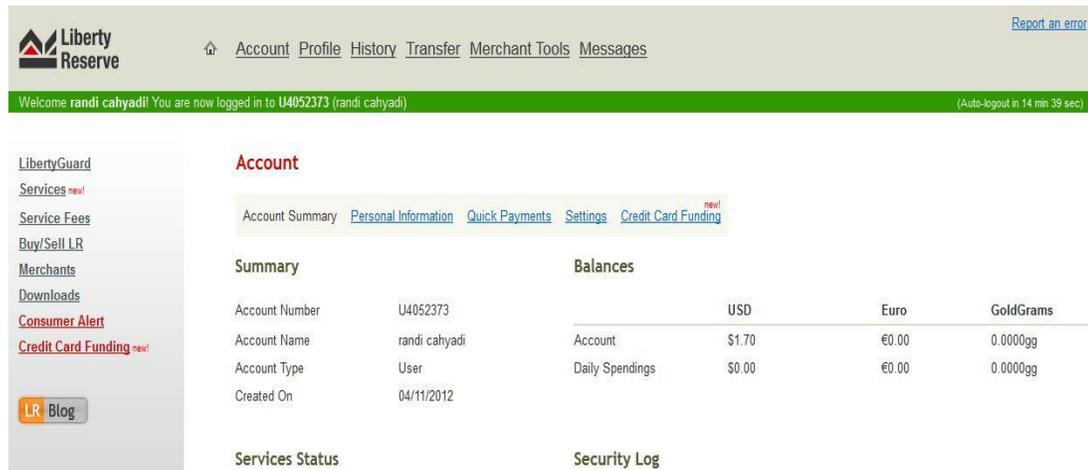
Gambar 3.1 : Tampilan E-Gold

b. Liberty Reserve

Liberty Reserve merupakan salah satu *E-Currency* yang 100% dibackup oleh U.S. dollars (untuk *Account* LR-USD), atau oleh Emas (untuk *Account* LR-gold), dll yang digunakan sebagai alat pembayaran atau alat investasi anda. Liberty Reserve ini terintegrasi dengan suatu metode pembayaran dalam bentuk rekening/*account* yang beroperasi secara *online*, Sehingga orang dapat menggunakan Liberty Reserve sebagai pengganti media pembayaran *online* yang

⁸ Reicneke Bayu, *HYIP: Trik meraup ratusan Ribu Dollar...*, 12

dalam bentuk tunai (uang). Liberty Reserve adalah legal dan memudahkan transaksi di internet.⁹



Gambar 3.2 : Tampilan rekening Liberty Reserve

c. Solid Trust Pay



Gambar 3.3 : Tampilan situs Solid TrustPay

⁹ “Pengertian Liberty Reserve, Cara Pembukaan dan jual & beli Liberty Reserve” dalam <http://www.valasonline.net/liberty.html>, (7 Januari 2013)

Beberapa *Payment Processor* yang lain yang sering digunakan dalam investasi *HYIP* dengan sistem *online* adalah:

- a. Egopay
- b. Payza
- c. E-walet
- d. E-Bullion

4. Skema *HYIP* Adalah Skema Ponzi

Skema *HYIP* bisa dibilang termasuk dalam jenis *HYIP*. Hanya saja skema *HYIP* ini merupakan hal terpenting dalam membedakan beberapa *HYIP* sebelum seseorang terjun dalam dunia investasi *HYIP*, guna mengetahui seperti apa kerja atau perputaran uang investasinya.

Ada sebuah situs yang membedakan jenis-jenis *HYIP* berdasarkan skema perputaran uangnya guna mendapatkan keuntungan, situs tersebut membagi jenis *HYIP* dalam 3 jenis, yaitu :¹⁰

- a. *HYIP Investment* yaitu *HYIP* yang murni investasi, dimana seorang investor bisa mendapatkan *profit* hanya dengan berinvestasi atau menyetor uang saja tanpa harus melakukan apapun. Biasanya *HYIP* jenis ini beroperasi di pasar saham, forex komoditi, perdagangan logam, property dan lain-lain.

¹⁰ Pati Setyo, "Jenis *HYIP*" dalam <http://thebestinvestment.blogspot.com/2012/07/jenis-HYIP.html>, (24 Desember 2012)

- b. *HYIP Autosurf* yaitu *HYIP* yang meminta para investornya mengklik iklan mereka. *HYIP Autosurf* ini bekerja dengan prinsip menawarkan sesuatu secara gratis pada para investornya.
- c. *HYIP Scammer* yaitu *HYIP* dengan sistem *Ponzi Scheme* (skema ponzi)

HYIP menerapkan *ponzi scheme* yaitu suatu skema dimana orang yang ikut program mendapat *profit* yang diperoleh dari orang yang masuk kemudian, membayar keuntungan bunga dari modal yang masuk, dan apabila tidak ada yang masuk atau jumlah orang yang bergabung makin berkurang, maka program tersebut akan tutup.

Namun demikian, jarang sekali ada pengelola *HYIP* yang mengaku bahwa mereka menerapkan skema ponzi. Dengan bangga mereka berdalih bahwa uang investor akan diinvestasikan pada investasi *index*, *option*, *future*, hingga yang paling populer yakni *forex trading*. Mungkin ada *HYIP* yang menerapkan skema pada *HYIP Investment* dan *HYIP autosurf*, tetapi itu jarang ditemui, mengingat pemberian *profit* atau laba yang begitu besar walaupun ada biasanya *profit* yang dijanjikan tidak besar. Jadi Pada intinya *HYIP* yang banyak ditemui di internet kebanyakan menggunakan skema ponzi.

Skema ponzi diambil dari nama seorang keturunan Italia bernama Charlez Ponzi yang bermigrasi ke AS. Pada 26 Desember 1919, Ponzi

mendirikan The Security Exchange Company. Dialah yang pertama kali menciptakan cara menggandakan uang dalam waktu cepat dengan iming-iming bunga yang besarnya tidak masuk akal waktu itu.¹¹

Ponzi membuat program *double your money in 90 days* dengan cara setiap perputaran uang nasabah/anggota baru dipakai untuk membayar nasabah/anggota sebelumnya. Dalam kurun waktu satu tahun Ponzi mempunyai jumlah kekayaan yang luar biasa. Dia adalah salah satu penipu terbesar dalam sejarah AS yang meraup US\$15.000.000 dari 40.000 investor pada kurun waktu 1919-1920.

Pada tahun 1920 ponzi bangkrut dan pada tahun-tahun berikutnya dia berganti nama dan membuat beberapa skema investasi baru, namun semuanya berakhir dengan kegagalan. Ponzi meninggal pada tahun 1949 di Rio De Janeiro. Ia adalah seseorang dari kehidupan yang penuh kemiskinan menjadi seorang yang sangat kaya raya dan kembali lagi menjadi miskin.

5. Model Investasi *HYIP* dan Ciri Khasnya

Investasi *HYIP* mempunyai beragam bentuk dan model serta keunikannya. Dengan menggunakan media *online* maupun *offline* semua *HYIP* akan berbaur dalam roda ekonomi di Negara manapun.

¹¹ Reicneke Bayu, *High Yield Investment Program : Trik Meraup Laba...* 9

Ada yang terang-terangan menunjukkan identitasnya ada pula yang hanya menyertakan P.O. BOX sebagai alamatnya. Namun, di balik itu semua justru *HYIP* dengan bentuk fisik yang sempurna dengan adanya kantor *representative* akan menyempurnakan aksi mereka dan berita kehilangan besar akan muncul disini.

Untuk itu model *HYIP* dan cirri khasnya dapat dikelompokkan dalam media *online* maupun *offline* sebagai berikut

a. *HYIP Online*

Suatu program investasi atau *HYIP* dengan sistem *online* sebagian besar menggunakan *Payment Processor* sebagai mata uangnya dan memberikan keuntungan atau *profit* dalam waktu yang telah ditentukan, *HYIP* ini memiliki ciri-ciri sebagai berikut:¹²

- 1) Keuntungan ada yang dapat ditarik dalam jam-jaman (*hourly*), harian (*daily*), mingguan (*weekly*), bulanan (*monthly*). Contoh bila seorang investor menginvestkan US\$10 pada program 50% *daily in 3 days* berarti dia akan mendapat US\$5 pada hari pertama, US\$5 pada hari kedua, dan US\$5 pada hari ketiga sehingga menjadi total US\$15 (termasuk pokok/modal berarti seorang investor untung US\$5)
- 2) Untuk mendaftar tanpa perlu mencari *upline*.

¹² *Ibid.*, 24-28

- 3) *Referral* bonus mulai 5%-10% dari investasi *downline*
- 4) Modal mulai US\$1 hingga tak terbatas
- 5) Memakai *Payment Processor* umum seperti e-gold atau Liberty Reserve.
- 6) *Withdrawl*, yakni penarikan langsung berapapun jumlah *profit*, bahkan US\$0,5 pun bisa ditarik) dari *account withdrawl HYIP* ke rekening *Payment Processor*.
- 7) Keuntungan mulai 0,5% sampai 1000% dibagi dalam 5 bagian yaitu:
 - a) *Low/conservative* : bunga 0,5-2,5% /hari atau 1-5% /minggu
 - b) *Moderate* ; bunga 2,6-5% per hari
 - c) *High* : bunga 6-25% per hari
 - d) *Very high* : bunga 26-59% per hari
 - e) *Extreme* : bunga 60%-1000% per hari
- 8) Biasanya *principal*/pokok modal tidak dikembalikan. Contoh *HYIP* memberikan bunga 2% per hari selama 100 hari, total profit 200% artinya *profit* hanya 100% sedangkan yang 100% lagi merupakan modal.
- 9) Hampir semua *HYIP* model ini tidak mencantumkan alamat mereka dengan jelas. Yang ada hanya alamat *e-mail*. Tidak ada kantor resmi, yang ada hanya P.O. BOX atau *Virtual Office*

(*office* di dunia maya lengkap dengan penerima telepon yang bisa disewa bulanan, lengkap dengan penerima telepon atau kantor palsu). Banyak *HYIP* yang seolah-olah mempunyai kantor dengan alamat jelas dinegara tertentu (misalnya Panama, Swiss) setelah diselidiki, ternyata kantor orang lain atau alamat dipalsukan. Yang benar hanya nomor telepon yang memang bisa dihubungi.

b. *HYIP* Matrix

HYIP matrix memiliki ciri-ciri sebagai berikut

- 1) Ada bonus-bonus tambahan dalam sistem binary (kaki kiri kanan seimbang dapat bonus), *leadership* bonus (bonus yang dikeluarkan atas prestasi sebagai pemimpin jaringan dalam prosentase tertentu) *matching* bonus (bonus yang diterima dari hasil *profit* *downline* dalam presentase tertentu), *pool* bonus (alokasi *profit* perusahaan dalam prosentase tertentu yang dibagikan ke jaringan global bagi seluruh anggota yang telah memenuhi target perekrutan dan omzet tertentu)
- 2) Perlu mengetahui siapa *upline* (orang yang mengenalkan dan membawahi investor secara struktur jaringan) agar *upline* bisa mendaftar dan mengisi *account* investor dengan mata uang *HYIP*
- 3) Dibutuhkan investasi awal rata-rata US\$100
- 4) Keuntungan atau *profit* berkisar 1,2% -3% daily (harian)

B. Mekanisme Investasi pada *HYIP*

1. Pendaftaran atau *Register (Sign up)*

Langkah awal dalam berinvestasi pada *HYIP* adalah dengan mendaftarkan diri pada situs yang menyediakan investasi *HYIP*. Untuk mendaftar, kita harus sudah memiliki email, baik gmail maupun yahoo atau lainnya. Kemudian mengisi data diri dengan lengkap serta membuat *username* dan *password*, yang akan digunakan untuk masuk atau login pada akun yang kita miliki. Karna fungsi dari pendaftaran itu agar kita memiliki akun untuk memantau uang investasi kita. Sebagian situs ada yang memberikan *username* langsung namun ada juga yang ditentukan atau dibuat oleh anggotanya sendiri.

Setelah melakukan pendaftaran, pihak pengelola *HYIP* akan mengirimkan *email* balasan yang nantinya akan diverifikasi oleh investor agar akun yang dibuat bisa digunakan.

Statistics	
Started	Sep 27, 2012
Running days	94
Total accounts	50924
Active accounts	13192
Total deposited	\$ 1,435,649.80
Total withdraw	\$ 922,626.19
Visitors online	74
Members online	7
Newest Member	max
Last withdraw:	\$ 209.9 (forreyate)
Last update	Dec 30, 2012

Registration at EvoProfit:

Your Full Name:

Your Username:

Define Password:

Retype Password:

Your LibertyReserve Account:

Your Perfectmoney Account:

Your E-mail Address:

Retype Your E-mail:

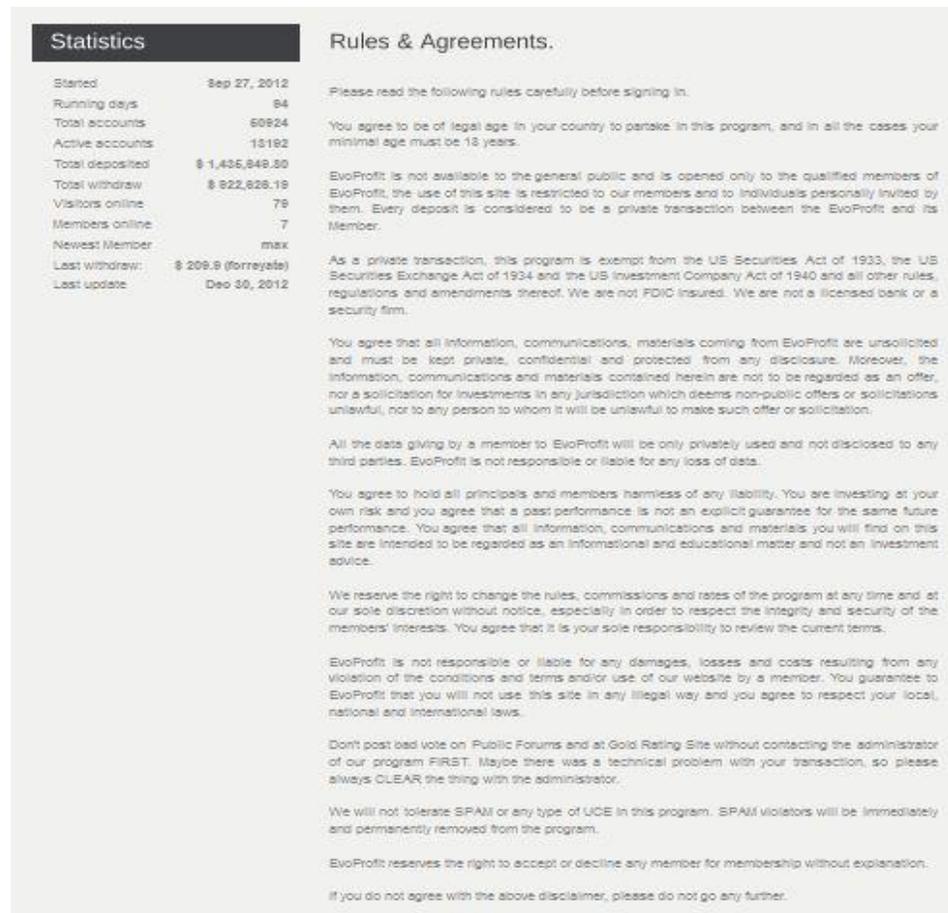
Secret question:

Secret answer:

I agree with [Terms and conditions](#)

Gambar 3.4 :Contoh form pendaftaran pada sebuah penyedia *HYIP*

Namun, sebelum kita benar-benar ingin mendaftarkan diri pada suatu penyedia investasi *HYIP*, kita selalu diharuskan untuk membaca *term of condition* atau peraturan-peraturan yang ada dalam program tersebut. Namun sebagian *HYIP* ada yang tidak menampilkan *term of condition*-nya. Hanya saja aturan-aturan tersebut lebih berpihak kepada pengelola investasi *HYIP*.



The image shows a screenshot of a website interface. On the left, there is a 'Statistics' section with a dark header. It lists various metrics: Started (Sep 27, 2012), Running days (84), Total accounts (50924), Active accounts (13192), Total deposited (\$ 1,435,848.50), Total withdraw (\$ 822,826.19), Visitors online (79), Members online (7), Newest Member (max), Last withdraw (\$ 209.9 (forrejata)), and Last update (Dec 30, 2012). On the right, there is a 'Rules & Agreements' section with a light header. It contains several paragraphs of text, including a disclaimer about legal age, a statement that the program is not available to the general public, a warning about the program being exempt from US securities laws, and a disclaimer about the confidentiality of information. It also mentions that the program is not FDIC insured and is not a licensed bank or security firm. Other rules include a prohibition on soliciting investments, a warning about the privacy of data, a disclaimer about the program's performance, a warning about the program's right to change rules, a disclaimer about damages, a warning about spamming, and a disclaimer about the program's right to accept or decline membership.

Gambar 3.5 : Contoh *term of condition* atau *rules and agreements*

2. *Payment Processor* atau Rekening *Online* dan Deposit (*funding*)

Langkah kedua yang perlu dilakukan oleh seorang investor adalah memiliki *Payment Processor*. Untuk memiliki rekening *online* atau *Payment Processor* ini pun seorang investor juga harus melakukan pendaftaran pada situs atau penyedia *E-Currency* seperti Liberty Reserve, Payza, Egopay, SolitTrusPay, dan lain-lain.

Jika seorang investor sudah memiliki rekening, selanjutnya investor harus membeli dolar (mata uang yang kebanyakan dipakai untuk transaksi maupun investasi pada *HYIP*) pada situs-situs yang menjual dolar (*exchanger*) sesuai rekening *Payment Processor* yang dimiliki.

Ada banyak situs yang memperjual belikan *E-Currency*, Beberapa contoh *exchanger* adalah rajaexchanger.com royalchanger.com, dan tokochanger.com. setiap *exchanger* sudah menampilkan harga jual dan harga beli untuk *E-Currency* yang kita butuhkan apabila kita ingin membeli atau menjual *E-Currency*.

Adapun dalam transaksi jual beli *E-Currency* tetap menggunakan mata uang pada umumnya yaitu uang yang berlaku pada Negara tersebut. Seperti di Indonesia, maka uang yang digunakan untuk jual beli *E-Currency* menggunakan mata uang rupiah.



Gambar 3.6 : Salah satu *exchanger*

Setelah memiliki *Payment Processor* seorang investor harus menyerahkan uang kepada pengelola investasi *HYIP*. Penyerahan uang ini biasa disebut *funding* atau deposit. Jumlah uang yang diserahkan pun beragam, mulai dari US\$1 hingga berapapun tanpa dibatasi.

3. *HYIP* Monitor dan Forum *HYIP*

HYIP monitor adalah situs-situs yang memberikan status suatu *HYIP*. Karena keberadaan *HYIP* tidak lama, maka para pemain *HYIP* akan membuat situs untuk memantau keberadaan suatu *HYIP*. Ada banyak *HYIP* monitor yang terdapat diinternet.

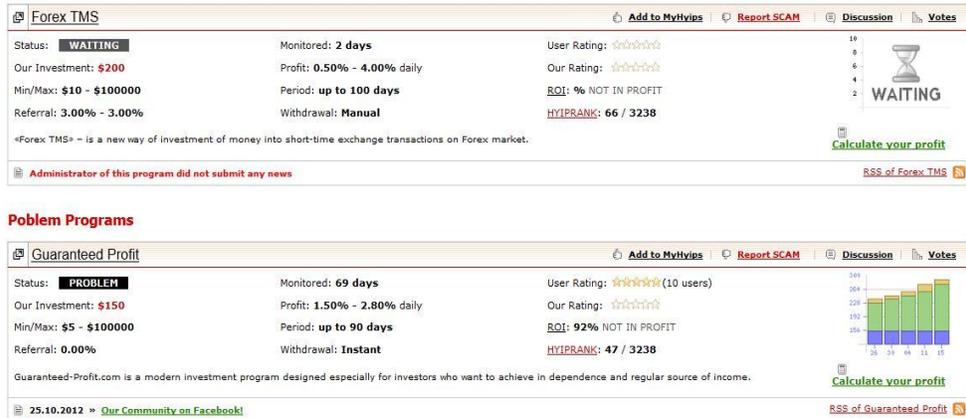
Beberapa gambaran yang diberikan oleh *HYIP* monitor adalah kapan *HYIP* itu didirikan, status pembayaran, apakah sudah mengalami *scam*, bagaimana sistem penarikan uangnya, periode pengembalian *profit*, berapa minimal investnya, rating atau nilai, serta komisi *referral*.

Dari segi pembayaran Biasanya *HYIP* monitoring akan memberikan status *paying* untuk yang masih membayar *profit* kepada investornya, *waiting* untuk yang mulai bermasalah, problem untuk yang mulai tidak jelas, dan *not paying* untuk yang sudah *scam* atau hilang.

Untuk sistem penarikan uangnya, *HYIP* monitor juga memberikan gambaran, seperti manual untuk yang penarikannya dilakukan secara manual, manual dalam arti uang yang di *withdraw* melalui cara tertentu dan akan diberikan dalam jangka waktu tertentu. Cara instant adalah investor tidak perlu melakukan *withdraw* akan tetapi uang atau *profit* yang didapatkan akan langsung ditransfer ke rekening *online* investor.



Gamabr 3.7 : *HYIP* monitor dengan status *paying*



Gambar 3.8 : *HYIP* monitor dengan status *waiting* dan *problem*

Forum *HYIP* adalah forum komunikasi antar para investor dengan menggunakan jejaring sosial seperti *facebook* atau *twitter*. Di dalam forum inilah para investor saling member kabar terbaru tentang *HYIP* yang sedang diikuti.

Walaupun forum *HYIP* dan mengikuti *HYIP* monitor ini bukan salah satu syarat mutlak untuk mengikuti suatu program investasi *HYIP*, tapi mengikuti kedua hal tersebut serasa sangat perlu guna menghindari kerugian dalam mengikuti investasi *HYIP*.

4. *Compound* dan *Referral*

Compound adalah menginvestkan kembali *profit* yang kita peroleh dari modal pertama. Misalkan kita menginvestkan dana US\$100, dan kemudian dalam jangka waktu tertentu uang tersebut telah kembali beserta *profit* yang dijanjikan, namun uang tersebut tidak kita ambil atau

withdraw namun kita investkan kembali guna diikutkan lagi dalam program tersebut.

Sedangkan *referral* adalah mencari nasabah sebagai *downline* kita dan kemudian kita mendapatkan komisi atau bonus dalam jumlah tertentu dari uang jumlah yang diinvestkan oleh *referral* tersebut. Sistem ini hanya berlaku bagi beberapa *HYIP* yang menerapkan sistem *upline* dan *downline*. *Referral* merupakan istilah lain dari sistem MLM (*Multi Level Marketing*), namun dalam dunia investasi *HYIP* lebih dikenal dengan sistem *referral*.

Setelah kita mengikuti suatu *HYIP* maka situs tersebut akan memberikan sebuah link, dimana link ini lah yang harus digunakan untuk menggaet investor lain agar mereka menjadi *referral* kita.

5. ***Withdraw* atau penarikan dana**

Langkah terakhir yang perlu dilakukan oleh seorang investor adalah *withdraw*. *Withdraw* adalah menarik atau mengambil kembali uang investasi. Ada beberapa cara dalam melakukan penarikan atau *withdraw* dana investasi, yaitu :¹³

¹³ Reicneke Bayu, *HYIP: trik meraup ratusan ribu dollar...*, 41-43

a. *Manual*

Pembayaran (*withdraw* harus disetujui dahulu oleh pengelola (administrator) *HYIP* baru dibayarkan kepada investor dalam jangka waktu tertentu

b. *Instant*

Pembayaran langsung diterima setelah member meminta pembayaran (*request withdraw*) dengan meng-klik tombol *withdraw* dan saat itu juga dana akan otomatis ditransfer ke *e-payment* tanpa perlu disetujui terlebih dahulu oleh administrator *HYIP*

c. *Full Automatic*

Pembayaran akan langsung ditransfer ke rekening *e-payment* tanpa perlu diminta terlebih dahulu oleh investor atau member. Pembayaran akan diterima sama persis dengan jam dimana seorang investor masuk/invest. Pembayaran ini paling disukai oleh member karena tidak perlu melakukan *request withdraw* atau “klik” tombol *withdraw*. Tinggal buka *Payment Processor* untuk mengetahui apakah sudah ditransfer atau belum. Kelemahan *HYIP* ini adalah terjadi banyak pembayaran ganda bagi member sehingga program pun akan dibuat *withdraw by request* atau manual.

d. Re-invest/ Redeposit

Banyak *HYIP* yang memakai cara diatas seolah-olah tidak tahu kapan berhenti. Karena member atau investor terus menerus melakukan deposit dan prosentase tertentu (misalnya untuk menarik *profit* hari pertama harus di redeposit sebesar 5% dari *profit* yang dibayarkan). *Redeposit* ini terus-menerus dan bervariasi biasanya meningkat sampai 50%. Pembayaran akan ditransfer ke *Payment Processor* setelah melakukan deposit. Banyak dari administrator *HYIP* mengklaim bahwa dengan cara ini permainan akan terus bergulir. Namun, kenyataannya dalam beberapa bulan mengalami kolaps dengan macam alasan teknis dan kesannya sengaja dibuat-buat.

e. Internal Transfer

Pembayaran dilakukan oleh sesama member dengan cara mentransfer *e-payment* ke *account* member lain (*upline, downline*). Setelah masuk ke *account upline* atau *downline* tadi membayar dengan mata uang real langsung ke rekening bank investor. Dalam hal ini ada kurs jual dan kurs beli sesuai kesepakatan bersama dan bukan berdasarkan kurs mata uang asing.