



LAPORAN PELAKSANAAN TATA KELOLA TERINTEGRASI  
KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA  
Periode : Tahun 2022



## Daftar Isi

|                                                                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Pendahuluan .....                                                                                                      | 1  |
| II. Laporan Penilaian sendiri Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi<br>Keuangan Mega Corpora tahun 2022 ..... | 2  |
| III. Struktur Konglomerasi Keuangan .....                                                                                 | 4  |
| IV. Struktur Kepengurusan Pada Entitas Utama.....                                                                         | 6  |
| V. Struktur Kepengurusan LJK Terelasi .....                                                                               | 9  |
| VI. Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi KK Mega Corpora.....                                                             | 21 |
| VII. Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi .....                                                                            | 25 |
| VIII. Satuan Kerja Audit Terintegrasi.....                                                                                | 32 |
| IX. Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi .....                                                                         | 35 |
| X. Penyusunan dan Pelaksanaan Pedoman Tata Kelola Terintegrasi .....                                                      | 37 |
| XI. Transaksi Intra Group .....                                                                                           | 38 |

### Lampiran

|                  |    |
|------------------|----|
| Lampiran 1 ..... | 41 |
| Lampiran 2 ..... | 43 |
| Lampiran 3 ..... | 49 |
| Lampiran 4 ..... | 58 |
| Lampiran 5 ..... | 63 |
| Lampiran 6 ..... | 72 |

## BAB I PENDAHULUAN

Laporan ini disusun untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.18/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi Bagi Konglomerasi Keuangan, dimana Entitas Utama (EU) diwajibkan untuk menyampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan untuk setiap posisi akhir tahun buku.

Laporan disusun berdasarkan hasil pemantauan dan monitoring yang dilakukan Entitas Utama, melalui Unit Kerja Kepatuhan Terintegrasi terhadap pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi pada EU dan Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Terelasi dalam Konglomerasi Keuangan (KK) Mega Corpora. KK Mega Corpora telah ditetapkan dan dilaporkan ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan Surat No.005/RIMG-SKOJK/15 tanggal 10 Maret 2015 perihal Daftar LJK Anggota Konglomerasi Keuangan PT. Mega Corpora. Pada tahun 2021 terjadi perubahan/penambahan anggota KK Mega Corpora, yakni PT. Allo Bank Indonesia, Tbk (d/h PT. Bank Harda Internasional, Tbk), dan perubahan tersebut telah dilaporkan kepada OJK melalui Surat No.079/DIRBM-MIRG/2021 tanggal 18 Maret 2021 perihal Perubahan Anggota Konglomerasi Keuangan Grup Mega Corpora.

Konglomerasi Keuangan Mega Corpora memenuhi kriteria yang ditetapkan dalam POJK No.45/POJK.03/2020 tanggal 14 Oktober 2020 tentang Konglomerasi Keuangan. Hubungan antara EU dan seluruh LJK terelasi dalam KK Mega Corpora adalah Perusahaan Terelasi (*Sister Company*) dimana masing-masing LJK terpisah secara kelembagaan dan/atau secara hukum, namun dimiliki oleh pemegang saham pengendali yang sama yaitu PT. Mega Corpora.

1  
f  
R



**BAB II**  
**LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PELAKSANAAN**  
**TATA KELOLA TERINTEGRASI BAGI KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA**  
**TAHUN 2022**

Bank Mega sebagai EU telah melakukan penilaian sendiri (*self assessment*) atas pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi (TKT) KK Mega Corpora dan telah disampaikan kepada OJK melalui :

- Surat No.046/DIR-CHC/22 tanggal 9 Agustus 2022 perihal Laporan *Self Assessment* Tata Kelola Terintegrasi Semester I tahun 2022 & Laporan Pemantauan Sinergi Bank Mega Syariah dan Bank Mega (dikirim melalui SiPena pada tanggal 10 Agustus 2022).
- Surat No.008/DIR-CHC/23 tanggal 9 Februari 2023 perihal Laporan *Self Assessment* Tata Kelola Terintegrasi Semester II tahun 2022 (dikirim melalui SiPena pada tanggal 10 Februari 2023).

Hasil penilaian pelaksanaan TKT KK Mega Corpora untuk Semester I dan II tahun 2022 adalah sebagai berikut :

| Hasil Penilaian Sendiri<br>Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Peringkat                                                       | Definisi Peringkat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2                                                               | Konglomerasi Keuangan dinilai telah melakukan penerapan Tata Kelola Terintegrasi yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola Terintegrasi. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola Terintegrasi, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Entitas Utama. |

Sedangkan hasil penilaian sendiri Tata Kelola untuk EU dan masing-masing LJK Terelasi posisi 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut :

| No. | LJK dalam KK Mega Corpora    | Penilaian Tata Kelola  |           |
|-----|------------------------------|------------------------|-----------|
|     |                              | <i>Self Assessment</i> | OJK       |
| 1   | PT. Bank Mega, Tbk           | 2                      | 2         |
| 2   | PT. Allo Bank Indonesia, Tbk | 2                      | Tidak ada |
| 3   | PT. Bank Mega Syariah        | 2                      | Tidak ada |
| 4   | PT. Asuransi Umum Mega       | 1                      | Tidak ada |
| 5   | PT. PFI Megalife             | 2                      | Tidak ada |
| 6   | PT. Mega Finance             | 1                      | Tidak ada |
| 7   | PT. Mega Auto Finance        | 1                      | Tidak ada |
| 8   | PT. Mega Central Finance     | 1                      | Tidak ada |
| 9   | PT. Mega Capital Sekuritas   | 2                      | Tidak ada |
| 10  | PT. Mega Capital Investama   | 2                      | Tidak ada |
| 11  | PT. Mega Asset Manajemen     | 2                      | Tidak ada |

Penilaian Tata Kelola oleh OJK terhadap Bank Mega (EU) di atas berdasarkan prudential meeting PTKB Bank Mega pada tanggal 13 Februari 2022.

2





Selain Laporan Penilaian (*Self Assesment*) Penerapan Tata Kelola, masing-masing LJK juga telah menyampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola kepada OJK dengan surat pengantar sebagai berikut :

1. Surat No. 021/DIR-CHC/23 tanggal 6 April 2023 perihal Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT Bank Mega Tbk Tahun 2022.
2. Surat No.053/DIR-RCD-REG/23 tanggal 28 April 2023 perihal Penyampaian Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. Allo Bank Indonesia Tbk Tahun 2022.
3. Surat No.101/BMS/DIR/23 tanggal 17 Maret 2023 perihal Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Yang Baik (*Good Corporate Governance*) PT. Bank Mega Syariah Tahun 2022.
4. Surat No.134/DIR/IV/23 tanggal 18 April 2023 perihal Penyampaian Laporan Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik PT Mega Finance Tahun 2022.
5. Surat No.1060/MAF-DIR/IV/2023 tanggal 27 April 2023 perihal Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik PT Mega Auto Finance Periode Laporan 2022.
6. Surat No.1261/MCF-DIR/IV/2023 tanggal 27 April 2023 perihal Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik PT Mega Central Finance Periode Laporan 2022.
7. Surat No.068/DIRR-PML/IV/23 tanggal 18 April 2023 perihal Pemenuhan Laporan Tahunan 2022 Penerapan Tata Kelola dan Pengendalian & Penerapan Strategi Anti-Fraud PT. PFI Mega Life.
8. Surat No.013/DIR-AUM/V/2023 tanggal 25 Mei 2023 perihal Laporan Penerapan Tata Kelola PT Asuransi Umum Mega Tahun 2022.
9. Surat No.112/DIR-IC/II/2023 tanggal 15 Februari 2023 perihal Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Efek (*Self Assessment*) PT Mega Capital Sekuritas Tahun 2022.
10. Surat No.033/DIR-MAM/II/23 tanggal 7 Februari 2023 perihal Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Manajer Investasi PT Mega Asset Management Tahun 2022.
11. Surat No.027/DIR-MCIV/COMP/III/2023 tanggal 9 Maret 2023 perihal Laporan Tata Kelola PT Mega Capital Investama Periode Tahun 2022.

### BAB III STRUKTUR KONGLOMERASI KEUANGAN

Struktur Konglomerasi Keuangan (KK) Mega Corpora bersifat Horizontal. Seluruh LJK dalam KK Mega Corpora merupakan *sister company* (perusahaan terelasi) dimana LJK-LJK tersebut terpisah secara hukum, namun dimiliki dan/atau dikendalikan oleh Pemegang Saham Pengendali (PSP) yang sama. Penunjukan Bank Mega sebagai Entitas Utama pada KK, telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan dengan Surat Nomor.S-47/PB.313/2015 tanggal 15 April 2015.

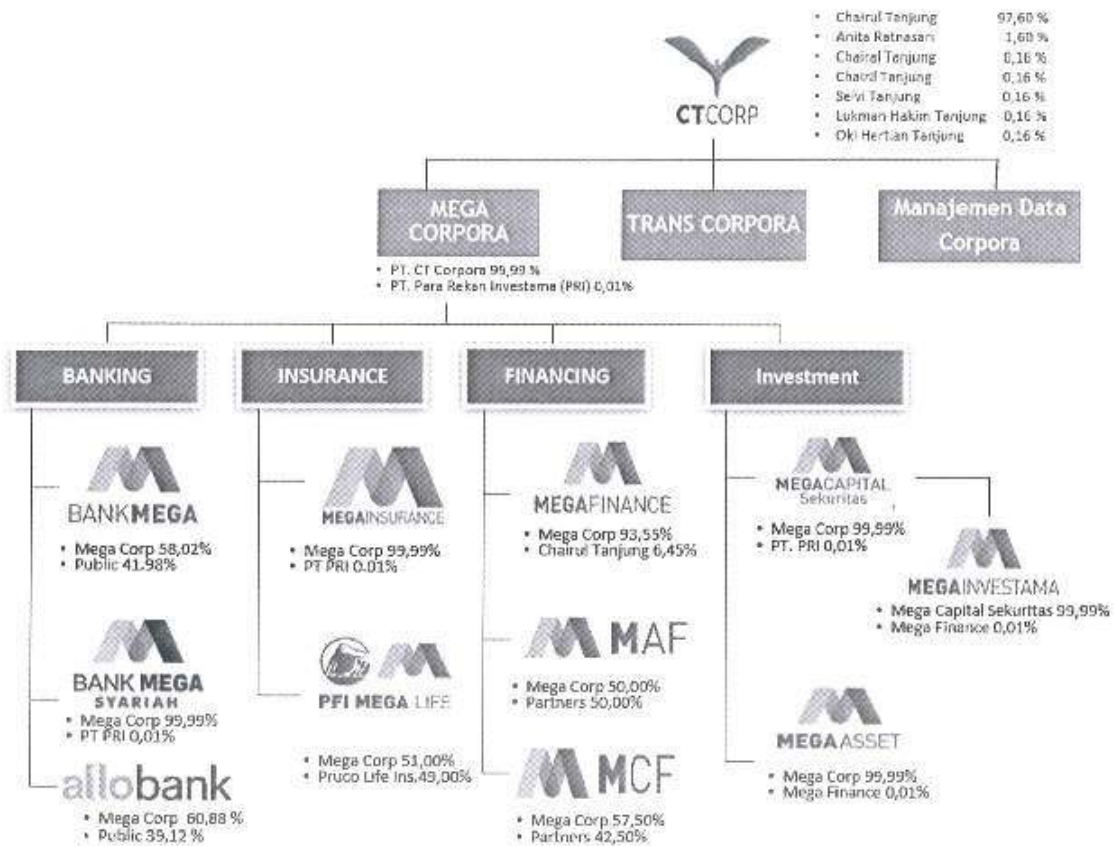
Sampai dengan saat ini, KK Mega Corpora telah beberapa kali mengalami perubahan nama beberapa anggota KK Mega Corpora dan penambahan anggota KK Mega Corpora sebagai berikut :

- Perubahan nama salah satu anggota KK Mega Corpora (PT. Mega Capital Sekuritas) telah dilaporkan melalui Surat No.170/DIRBM-MIRG/17 tanggal 9 Juni 2017 Perihal Informasi Perubahan Nama Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang tergabung dalam Konglomerasi Keuangan Mega Corpora.
- Perubahan nama salah satu anggota KK Mega Corpora (PT. PFI Mega Life), telah dilaporkan melalui Surat No.021/DIRRSK/18 tanggal 16 Agustus 2018 Perihal Informasi Perubahan Nama Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang tergabung dalam Konglomerasi Keuangan Mega Corpora.
- Pada semester I - 2021 anggota KK Mega Corpora bertambah 1 LJK Terelasi di sektor Perbankan yaitu PT. Allo Bank Indonesia, Tbk. (d/h PT. Bank Harda Internasional, Tbk). Penambahan anggota KK Mega Corpora ini telah dilaporkan kepada OJK melalui Surat No.079/DIRBM-MIRG/2021 tanggal 18 Maret 2021 perihal Perubahan Anggota Konglomerasi Keuangan Grup Mega Corpora. Atas perubahan ini telah dicatat dan diadministrasikan oleh OJK melalui surat OJK No.S-66/PB.31/2021 tanggal 18 April 2021.
- Perubahan nama salah satu anggota KK Mega Corpora (PT. Allo Bank Indonesia, Tbk), telah dilaporkan melalui Surat No.183/DIRBM-MIRG/2021 tanggal 5 Juli 2021 perihal Perubahan Nama Salah Satu Anggota KK Mega Corpora serta telah dicatat dan diadministrasikan oleh OJK melalui surat OJK No.S-146/PB.31/2021 tanggal 29 Juli 2021.

Per posisi tanggal 31 Desember 2022, KK Mega Corpora terdiri dari 11 perusahaan dalam sektor Perbankan (Bank Umum dan Bank Umum Syariah), Perusahaan Pembiayaan, Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Efek sebagai berikut :

| Kelompok Bank                                                                                                                                        | Kelompok Perusahaan Asuransi                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PT. Bank Mega, Tbk (EU)</li> <li>▪ PT. Bank Mega Syariah</li> <li>▪ PT. Allo Bank Indonesia, Tbk</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PT. PFI Mega Life</li> <li>▪ PT. Asuransi Umum Mega</li> </ul>                                                  |
| Kelompok Perusahaan Pembiayaan                                                                                                                       | Kelompok Perusahaan Efek                                                                                                                                 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PT. Mega Central Finance</li> <li>▪ PT. Mega Auto Finance</li> <li>▪ PT. Mega Finance</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PT. Mega Aset Management</li> <li>▪ PT. Mega Capital Investama</li> <li>▪ PT. Mega Capital Sekuritas</li> </ul> |

Struktur kepemilikan saham pada KK Mega Corpora adalah sebagai berikut :



Pada tahun 2022 KK Mega Corpora melakukan *streamline business* pada perusahaan Manajer Investasi dengan pengembalian izin usaha Mega Capital Investama. Progress penyelesaian sampai dengan laporan ini dibuat adalah sebagai berikut :

- Mega Capital Investama telah menyampaikan surat kepada Kepala Eksekutif Pengawas Pasar Modal, Keuangan Derivatif, dan Bursa Karbon (surat No. 036/DIR-MCIV/IV/2023 tanggal 06 April 2023 tentang Surat Permohonan Pengembalian Izin Usaha Perusahaan Efek sebagai Manajer Investasi telah menyampaikan permohonan pengembalian izin usaha).
- Mega Capital Investama telah menyampaikan Surat Keputusan Asli tentang Pemberian Izin Usaha Perusahaan Efek sebagai Manajer Investasi kepada OJK (surat No. 037/DIR-MCIV/IV/2023 tanggal 06 April 2023).

Handwritten signature/initials.



#### BAB IV STRUKTUR KEPENGURUSAN PADA ENTITAS UTAMA

Pada KK Mega Corpora, telah ditunjuk PT. Bank Mega Tbk. sebagai Entitas Utama (EU) dalam pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi (TKT), Audit Terintegrasi dan Manajemen Risiko Terintegrasi (MRT). Untuk mendukung pelaksanaannya, Dewan Komisaris dan Direksi PT. Bank Mega, Tbk memiliki struktur kepengurusan yang kompeten dan memenuhi persyaratan yang telah ditentukan oleh regulator. Dewan Komisaris dan Direksi telah diangkat melalui RUPS dan telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atau lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan.

##### A. Struktur dan komposisi Dewan Komisaris EU :

Selama tahun 2022 terdapat perubahan susunan anggota Dewan Komisaris. Sesuai hasil RUPS tahun 2022, susunan dan komposisi anggota Dewan Komisaris Bank Mega adalah sebagai berikut :

| No. | Dewan Komisaris                            | RUPST            | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----|--------------------------------------------|------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Chairul Tanjung<br>(Komisaris Utama)       | 25 Februari 2022 | 4 Juni 2018            | Komisaris Utama pada perusahaan :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• PT. CT Corpora</li> <li>• PT. Rekan Investama</li> <li>• PT. Mega Corpora</li> <li>• PT. Trans Corpora</li> <li>• PT. Trans Airways</li> <li>• PT. Private Investment Indonesia</li> <li>• PT. Rekan Investama Indonesia</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2   | Yungky Setiawan<br>(Wakil Komisaris Utama) | 25 Februari 2022 | 28 Februari 2018       | Komisaris Utama pada perusahaan :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• PT. Trans Fashion Indonesia</li> <li>• PT. Trans Retail Indonesia</li> <li>• PT. Trans Retail</li> <li>• PT. Trans Mart</li> <li>• PT. Trans Grosir Indonesia</li> <li>• PT. Trans Distributor</li> <li>• PT. Trans Importir</li> <li>• PT. Alfa Retailindo</li> <li>• PT. Trans Indo Treding</li> <li>• PT. Trans Indo Importir</li> <li>• PT. Trans Living Indonesia</li> <li>• PT. Transindo Digital Ritel</li> <li>• PT. Metro Outlet Indonesia</li> <li>• PT. Trans Food Oriental</li> <li>• PT. Trans Rasa Nippon</li> <li>• PT. Trans Rasa Oriental</li> <li>• PT. Trans Pizza Resto</li> <li>• PT. Trans Rasa Bali</li> <li>• PT. Trans Impor Indonesia</li> <li>• PT. Trans Indo Distributor</li> </ul><br>Komisaris pada perusahaan :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• PT. Metropolitan Retailmart</li> <li>• PT. Sistem Pembayaran Digital</li> <li>• PT. Trans Ice</li> <li>• PT. Trans F &amp; B</li> </ul> |

6

| No. | Dewan Komisaris                                  | RUPST            | Tanggal Efektif PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                                      |
|-----|--------------------------------------------------|------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3   | Achjadi Ranuwisastra<br>(Komisaris Independen)   | 25 Februari 2022 | 24 Maret 2006       | Ketua Komite pada PT. Bank Mega, Tbk :<br>• Komite Pemantau Risiko<br>• Komite Remunerasi & Nominasi<br>• Komite Tata Kelola Terintegrasi                                            |
| 4   | Lambock V . Nahattands<br>(Komisaris Independen) | 25 Februari 2022 | 18 Desember 2015    | • Ketua Komite Audit PT. Bank Mega, Tbk.<br>• Staff Khusus Menko Bidang Hukum dan Perundang-undangan di Kementerian Koordinator Bidang Kemaritiman dan Investasi Republik Indonesia. |

Jumlah, komposisi, integritas, dan kompetensi anggota Dewan Komisaris EU sesuai dengan kegiatan usaha EU, serta telah memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

Rangkap jabatan Chairul Tanjung dan Yungky Setiawan dilakukan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan pada perusahaan dalam group usaha sebagaimana surat penugasan dari Pemegang Saham Pengendali (*ultimate shareholders*), sesuai dengan ketentuan rangkap jabatan sebagaimana dimaksud pada pasal 28 dalam POJK No.55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.

Rangkap jabatan Komisaris Independen atas nama Lambock V Nahattands juga sesuai dengan ketentuan rangkap jabatan sebagaimana dimaksud pada pasal 28 dalam POJK No.55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.

## B. Struktur Dan Komposisi Direksi EU

Selama tahun 2022 tidak ada penggantian dan/atau pengangkatan Direksi baru. Per 31 Desember 2022, susunan dan komposisi anggota Direksi Bank Mega adalah sebagai berikut :

| Nama                  | Jabatan                                   | RUPST            | Tanggal Efektif PKK |
|-----------------------|-------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Kostaman Thayib       | Direktur Utama                            | 28 Februari 2019 | 16 Juli 2013        |
| Martin Mulwanto       | Direktur Treasury & International Banking | 28 Februari 2019 | 22 September 2014   |
| Yuni Lastianto        | Direktur Compliance & HC                  | 28 Februari 2019 | 29 Agustus 2012     |
| Indivara Erni         | Direktur Risk                             | 28 Februari 2019 | 22 September 2014   |
| Madi Darmadi Lazuardi | Direktur Credit                           | 28 Februari 2019 | 16 Juli 2013        |
| Lay Diza Larentie     | Direktur Consumer Banking                 | 28 Februari 2019 | 30 Desember 2015    |
| C. Guntur Triyudianto | Direktur Operations & IT                  | 28 Februari 2019 | 12 September 2018   |

7  
JA  
AR

Jumlah, komposisi, integritas, dan kompetensi anggota Direksi sesuai dengan kegiatan usaha EU, serta telah memenuhi ketentuan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 55/POJK.03/2016 tanggal 9 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum. Seluruh anggota Direksi EU tidak memiliki rangkap jabatan.

Direktur Utama EU telah menunjuk Direktur Compliance & Human Capital sebagai Direktur yang menjalankan pelaksanaan dan pemantauan TKT pada KK Mega Corpora, sebagaimana tertuang dalam Surat Keputusan Direksi No. SK.174/DIRBM/16 tanggal 15 Agustus 2016 tentang Penunjukkan Direktur Compliance & Human Capital sebagai Direktur yang Mengawasi Pelaksanaan Kepatuhan & TKT Dalam Konglomerasi Keuangan Mega Corpora.

Terkait pelaksanaan Manajemen Risiko Terintegrasi, telah ditunjuk unit kerja Market, Liquidity, & Integrated Risk Management (MIRG) sebagai Satuan kerja Manajemen Risiko Terintegrasi (SKMRT) sebagaimana Surat Keputusan Direksi No. 100/DIRBM/16 tanggal 30 Maret 2016 dan telah diperbaharui dengan Surat Keputusan Direksi No. 057/DIRBM/21 tanggal 20 September 2021 tentang Komite Manajemen Risiko Terintegrasi (KMRT) dan Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi (SKMRT).

Struktur Tata Kelola Entitas Utama secara rinci telah tertuang dalam Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. Bank Mega, Tbk Tahun 2022 dan disampaikan kepada OJK melalui Surat No.021/DIR-CHC/23 tanggal 6 April 2023.



## BAB V STRUKTUR KEPENGURUSAN LJK TERELASI

Struktur Kepengurusan pada masing-masing LJK Terelasi seluruhnya telah memenuhi ketentuan Tata Kelola pada setiap sektor baik dalam jumlah, komposisi, integritas, dan kompetensi. Berikut struktur kepengurusan masing-masing LJK Terelasi :

### A. PT. Bank Mega Syariah

Struktur kepengurusan PT. Bank Mega Syariah (Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah) ditetapkan dengan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham PT. Bank Mega Syariah adalah sebagai berikut :

#### Dewan Komisaris

| No | Nama / Jabatan                                                              | RUPST        | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Prof.DR.Ir.H. Mohammad Nuh, DEA<br>(Komisaris Utama / Komisaris Independen) | 6 April 2021 | 15 Oktober 2015        | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dosen dan Ketua Dewan Majelis Wali Amanah pada Institut Teknologi Sepuluh November - Surabaya</li> <li>▪ Ketua Badan Wakaf Indonesia</li> <li>▪ Ketua Yayasan Rumah Sakit Islam Surabaya</li> <li>▪ Rais Syariah PBNU</li> </ul> |
| 2  | Rachmat Maulana<br>(Komisaris Independen)                                   | 6 April 2021 | 15 Oktober 2015        | Tidak ada                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 3  | Prof. DR Nasaruddin Umar, MA<br>(Komisaris Independen)                      | 6 April 2021 | 8 September 2017       | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komisaris Independen PT Semen Indonesia</li> <li>▪ Imam Besar Mesjid Istiqlal</li> <li>▪ Rektor Universitas Perguruan Tinggi Ilmu Al-Qur'an (PTIQ).</li> </ul>                                                                   |

#### Direksi

| No | Nama / Jabatan                    | RUPST         | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan |
|----|-----------------------------------|---------------|------------------------|-----------------|
| 1  | Yuwono Waluyo<br>(Direktur Utama) | 6 April 2021  | 19 Desember 2019       | Tidak ada       |
| 2  | Marjana<br>(Direktur Kepatuhan)   | 6 April 2021  | 25 Oktober 2013        | Tidak ada       |
| 3  | Slamet Riyadi<br>(Direktur)       | 6 April 2021  | 30 September 2020      | Tidak ada       |
| 4  | Rasmono Pramono Aji<br>(Direktur) | 25 April 2022 | 22 April 2022          | Tidak ada       |

### Dewan Pengawas Syariah

| No | Nama                                       | RUPST        | Tanggal Efektif<br>PKK/Rekomendasi MUI                                                                                                                                | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                                           |
|----|--------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | DR. H. Anwar Abbas, M.M., M. Ag<br>(Ketua) | 27 Jan. 2020 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Persetujuan OJK : 15 Juli 2020</li> <li>▪ Rekomendasi MUI : 15 Januari 2020</li> </ul>                                       | DPS pada : <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PT. Asuransi Takaful Umum</li> <li>▪ PT. Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi, Tbk</li> <li>▪ PT. Fintek Karya Nusantara</li> </ul> |
| 2  | Prof. DR.H.A. Satori Ismail<br>(Anggota)   | 27 Jan. 2020 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Rekomendasi MUI : 25 September 2003 (Pengangkatan sudah dilakukan sebelum adanya ketentuan tentang PKK dari OJK).</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti (DAPENBI-IP)</li> </ul>                                                                                  |

Berdasarkan PBI No.11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, serta POJK No.16/POJK.03/2022 tanggal 30 Agustus 2022 tentang Bank Umum Syariah :

- Jumlah dan komposisi Direksi, Dekom serta DPS pada PT. Bank Mega Syariah telah sesuai / memenuhi ketentuan.
- Rangkap jabatan pada 2 orang Komisaris dan 2 orang anggota DPS masih sesuai dengan ketentuan regulator yang berlaku.

Struktur Tata Kelola PT. Bank Mega Syariah secara rinci telah tertuang dalam Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik (*Good Corporate Governance*) PT. Bank Mega Syariah Tahun 2022 dan disampaikan kepada OJK melalui Surat No.101/BMS/DIR/23 tanggal 17 Maret 2023.

### B. PT. Allo Bank Indonesia, Tbk.

Struktur kepengurusan PT. Allo Bank, Tbk (Direksi dan Dewan Komisaris) ditetapkan dengan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham PT. Bank Mega Syariah adalah sebagai berikut :

#### Dewan Komisaris

| No. | Nama / Jabatan                               | RUPST        | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                            |
|-----|----------------------------------------------|--------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Dra. Aviliani, MSI<br>(Komisaris Independen) | 16 Juni 2022 | 9 Juni 2022            | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komisaris Independen PT Lintas Artha</li> </ul>   |
| 2   | Rosmaya<br>(Komisaris Independen)            | 16 Juni 2022 | 16 Agustus 2022        | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Anggota Dewan Pengawas Independen ASPI</li> </ul> |

| No. | Nama / Jabatan             | RUPST      | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                                                          |
|-----|----------------------------|------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3   | Ali Gunawan<br>(Komisaris) | 7 Mei 2021 | 13 Juli 2021           | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komut PT Asuransi Umum Mega</li> <li>▪ Komut PT. Mega Capital Investama</li> <li>▪ Pengurus pada 63 perusahaan non LJK dalam group usaha CT Corpora.</li> </ul> |

#### Direksi

| No. | Nama / Jabatan                                                           | RUPST/LB        | Tanggal Efektif /<br>PKK | Rangkap Jabatan |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| 1   | Ir. Indra Utoyo, MSc                                                     | 16 Juni 2022    | 9 Juni 2022              | Tidak ada       |
| 2   | Ari Yanuanto Asah<br>(Direktur Operasional & IT / Plt<br>Direktur Utama) | 07 Mei 2021     | 6 April 2021             | Tidak ada       |
| 3   | Arief Tendeas<br>(Direktur Bisnis)                                       | 07 Mei 2021     | 6 April 2021             | Tidak ada       |
| 4   | Ganda Raharja Rusli<br>(Direktur Risk& Compliance)                       | 18 Oktober 2021 | 14 Desember 2021         | Tidak ada       |

Jumlah dan komposisi Direksi dan Dekom serta rangkap jabatan Dekom pada PT. Allo Bank, Tbk telah sesuai dengan ketentuan (POJK No.55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum).

Struktur Tata Kelola PT. Allo Bank Indonesia, Tbk secara rinci telah tertuang dalam Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. Allo Bank Indonesia Tbk Tahun 2022 dan disampaikan kepada OJK melalui Surat No.053/DIR-RCD-REG/23 tanggal 28 April 2023.

#### C. LJK Terelasi Sektor Asuransi

Struktur kepengurusan LJK Terelasi PT. PFI Mega Life dan PT. Asuransi Umum Mega secara umum telah sesuai dengan ketentuan sebagaimana diatur dalam POJK No.73/POJK.5/2016 tanggal 23 Desember 2016 tentang Tata Kelola Perusahaan yang baik bagi Perusahaan Perasuransian dan POJK No.43/POJK.5/2019 tanggal 27 Desember 2019 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 73/POJK.05/2016 Tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Perasuransian.

Jumlah dan komposisi Direksi dan Dewan Komisaris pada perusahaan perasuransian telah sesuai dengan ketentuan.

Terdapat rangkap jabatan anggota DPS pada PT. PFI Mega Life (DR. H. Amirsyah Tambunan), namun rangkap jabatan tersebut tidak melebihi ketentuan maksimal (pada 4 Lembaga Jasa Keuangan lainnya) rangkap jabatan anggota DPS. Selain itu,

11





rangkap jabatan Dekom baik pada PT. PFI Mega Life maupun pada PT. Asuransi Umum Mega telah sesuai ketentuan regulator.

Berikut adalah susunan Kepengurusan Perusahaan Asuransi pada KK Mega Corpora :

#### 1. PT. PFI Mega Life

##### Dewan Komisaris

| No | Nama / Jabatan                                | RUPST            | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                        |
|----|-----------------------------------------------|------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Pavan Dhamija<br>(Komisaris)                  | 20 April 2021    | 15 April 2021          | Tidak ada                                                                                                                                              |
| 2  | Ratna Januarita<br>(Komisaris<br>Independen)  | 20 Februari 2012 | 23 Juli 2012           | Tidak ada                                                                                                                                              |
| 3  | Firdaus Djaelani<br>(Komisaris<br>Independen) | 9 Februari 2021  | 28 Desember 2020       | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komisaris Independen PT Tugu Reasuransi Indonesia</li> <li>▪ Komisaris Independen PT. Asuransi MAG</li> </ul> |

##### Direksi

| No. | Nama / Jabatan                             | RUPST/LB         | Tanggal Efektif / PKK | Rangkap Jabatan |
|-----|--------------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------|
| 1   | Samdarshi Sumit<br>(Direktur Utama)        | 22 Agustus 2019  | 9 Juli 2019           | Tidak ada       |
| 2   | Meilani Setiawan<br>(Direktur)             | 5 November 2021  | 8 Oktober 2018        | Tidak ada       |
| 3   | Hani Kusumawardani<br>(Direktur Kepatuhan) | 27 Mei 2019      | 25 April 2019         | Tidak ada       |
| 4   | Octavianus Ariwan<br>(Direktur)            | 15 November 2022 | 21 Oktober 2022       | Tidak ada       |

##### Dewan Pengawas Syariah

| No. | Nama / Jabatan                             | RUPST        | Tanggal Efektif<br>PKK/Rekomendasi MUI                                                                                             | Rangkap Jabatan                                                                                                                                           |
|-----|--------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | DR. H. Amirsyah Tambunan,<br>MA<br>(Ketua) | 27 Juni 2021 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Persetujuan OJK : 27 Juni 2016</li> <li>▪ Rekomendasi MUI : 17 Februari 2016</li> </ul>   | DPS pada : <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PT. MCF</li> <li>▪ PT. DBS Custodian Unit Syariah</li> <li>▪ PT. Maybank Indonesia Finance</li> </ul> |
| 2   | H. Azrul Tanjung, SE, M.Si.<br>(Anggota)   | 27 Juni 2021 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Persetujuan OJK : 4 Agustus 2016</li> <li>▪ Rekomendasi MUI : 17 Februari 2016</li> </ul> | Tidak ada                                                                                                                                                 |

Struktur Tata Kelola PT. PFI Mega Life secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola dan Strategi Anti-Fraud Tahun 2022 dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.068/DIRR-PML/IV/23 tanggal 18 April 2023.

## 2. PT. Asuransi Umum Mega

### Dewan Komisaris

| No | Nama / Jabatan                                       | RUPST       | Tanggal Efektif /PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                                                                                     |
|----|------------------------------------------------------|-------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Ali Gunawan<br>(Komisaris Utama)                     | 27 Mei 2022 | 26 September 2011    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komisaris PT Allo Bank Indonesia Tbk</li> <li>▪ Komisaris Utama PT. Mega Capital Investama</li> <li>▪ Sebagai pengurus pada 63 perusahaan non LJK dalam group usaha CT Corpora.</li> </ul> |
| 2  | Djazoeli Sadhani<br>(Komisaris Independen)           | 27 Mei 2022 | 07 Mei 2012          | Tidak ada                                                                                                                                                                                                                           |
| 3  | Aristiadi Saleh Herutjakra<br>(Komisaris Independen) | 27 Mei 2022 | 06 Juli 2022         | Komisaris Utama pada 2 lembaga non Jasa Keuangan : <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PT. Soilens</li> <li>▪ PT. Indoreq</li> </ul>                                                                                           |

### Direksi

| No | Nama / Jabatan                        | RUPST       | Tanggal Efektif PKK | Rangkap Jabatan |
|----|---------------------------------------|-------------|---------------------|-----------------|
| 1  | Tomy Ferdiansyah<br>(Direktur Utama)  | 27 Mei 2022 | 27 Juli 2022        | Tidak ada       |
| 2  | Hardianto Wirawan<br>(Wakil Direktur) | 27 Mei 2022 | 10 Juni 2020        | Tidak ada       |
| 3  | Agustina<br>(Direktur)                | 27 Mei 2022 | 29 Juni 2020        | Tidak ada       |
| 4  | Diang Adelina<br>(Direktur)           | 27 Mei 2022 | 10 Oktober 2022     | Tidak ada       |

#### Dewan Pengawas Syariah

| No | Nama / Jabatan | RUPST       | Tanggal Efektif PKK / Rekomendasi MUI                                                                                                                          | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                                                                                         |
|----|----------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Kenny Hidayah  | 7 Juni 2021 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Rekomendasi MUI : 4 April 2006 (Pengangkatan sudah dilakukan sebelum adanya ketentuan tentang PKK dari OJK).</li> </ul> | DPS pada : <ul style="list-style-type: none"> <li>PT. AXA Mandiri Financial Service</li> <li>Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia</li> <li>PT Sarana Multi Infrastruktur (persero)</li> <li>PT. Insight Investment Management</li> </ul> |

Struktur Tata Kelola PT. Asuransi Umum Mega secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola PT Asuransi Umum Mega Tahun 2022 dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.013/DIR-AUM/V/23 tanggal 25 Mei 2023.

#### D. Struktur Kepengurusan LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

Struktur kepengurusan LJK Terelasi PT. Mega Finance (PT. MF), PT. Mega Auto Finance (PT. MAF), dan PT. Mega Central Finance (PT. MCF) telah memenuhi ketentuan sebagaimana diatur dalam POJK No.30/POJK.05/2014 tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Pembiayaan dan POJK No. 29/POJK.05/2020 tentang Perubahan Atas POJK No.30/POJK.05/2014 tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Pembiayaan.

Rangkap jabatan anggota Dekom PT. MF, yakni Zainal Rahman, sebagai pengurus pada beberapa perusahaan dalam group usaha, masih sesuai dengan ketentuan karena rangkap jabatan dimaksud dilakukan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan pada perusahaan dalam grup usaha yang didukung dengan surat penugasan sebagai wakil pemegang saham dari Pemegang Saham Pengendali. Sedangkan rangkap jabatan Dekom atas nama Wiwi Kurnia (pada PT. MF, PT. MAF dan PT. MCF serta PT. CT Corp) juga masih sesuai dengan ketentuan regulator yang berlaku.

Terdapat Rangkap jabatan anggota DPS pada PT. MCF (KH. Muhyidin Junaidi dan DR. H. Amirsyah Tambunan), namun tidak melebihi ketentuan maksimal (pada 4 Lembaga Jasa Keuangan syariah lainnya).

Berikut ini adalah susunan Kepengurusan Perusahaan Pembiayaan pada Konglomerasi Keuangan Mega Corpora :



## 1. PT. Mega Finance

### Dewan Komisaris

| No | Nama / Jabatan                         | RUPST             | Tanggal Efektif PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                              |
|----|----------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Wiwi Kurnia<br>(Komisaris Utama)       | 28 September 2020 | 20 Desember 2012    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Direktur CT Corpora</li> <li>▪ Komisaris Utama PT. Mega Auto Finance</li> <li>▪ Komisaris Utama PT. Mega Central Finance</li> </ul> |
| 2  | Zainal Rachman<br>(Komisaris)          | 28 September 2020 | 15 September 2014   | Sebagai pengurus pada 60 Perusahaan non LJK dalam group usaha CT Corpora.                                                                                                    |
| 3  | Togar Sinaga<br>(Komisaris Independen) | 5 November 2021   | 22 Desember 2021    | Tidak ada                                                                                                                                                                    |

### Direksi

| No | Nama / Jabatan                    | RUPST             | Tanggal Efektif PKK | Rangkap Jabatan |
|----|-----------------------------------|-------------------|---------------------|-----------------|
| 1  | Iwan Setiawan<br>(Direktur Utama) | 28 September 2020 | 20 Desember 2012    | Tidak ada       |
| 2  | Hermawan Ariyanto<br>(Direktur)   | September 2020    | 9 Juli 2013         | Tidak ada       |
| 3  | Betty Herawati<br>(Direktur)      | 15 Desember 2020  | 19 Januari 2021     | Tidak ada       |

### Dewan Pengawas Syariah

| No | Nama / Jabatan      | RUPST             | Tanggal Efektif PKK / Rekomendasi MUI                                                                                            | Rangkap Jabatan |
|----|---------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1  | Drs Zafrullah Salim | 28 September 2020 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Persetujuan OJK : 29 April 2014</li> <li>▪ Rekomendasi MUI : 20 April 2020</li> </ul>   | Tidak ada       |
| 2  | DR. Sopa M.Ag       | 28 September 2020 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Persetujuan OJK : 10 Agustus 2020</li> <li>▪ Rekomendasi MUI : 20 April 2020</li> </ul> | Tidak ada       |

Struktur Tata Kelola PT. Mega Finance secara rinci telah tertuang dalam Laporan Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Tahun 2022 dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.0134/DIR/IV/2023 tanggal 18 April 2023.

## 2. PT. Mega Auto Finance

### Dewan Komisaris

| No | Nama / Jabatan                                      | RUPST            | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------|------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Wiwi Kumia<br>(Komisaris Utama)                     | 24 Desember 2021 | 16 Oktober 2021        | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komisaris Utama PT Mega Finance</li> <li>▪ Komisaris Utama PT Mega Central Finance</li> <li>▪ Direktur CT Corpora</li> </ul> |
| 2  | Yasuaki Yoshino<br>(Komisaris)                      | 24 Desember 2021 | 18 Mei 2020            | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Direktur PT Mega Central Finance</li> </ul>                                                                                  |
| 3  | Edhie Natallis Rasmansjah<br>(Komisaris Independen) | 02 Juni 2022     | 09 Mei 2022            | Tidak ada                                                                                                                                                             |

### Direksi

| No | Nama / Jabatan                    | RUPST            | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan |
|----|-----------------------------------|------------------|------------------------|-----------------|
| 1  | Melly Armelia<br>(Direktur Utama) | 24 Desember 2021 | 08 Februari 2021       | Tidak ada       |
| 2  | Linawaty<br>(Direktur)            | 02 Juni 2022     | 25 April 2022          | Tidak ada       |
| 3  | Asikin<br>(Direktur)              | 24 Desember 2021 | 02 Oktober 2019        | Tidak ada       |

Struktur Tata Kelola PT. Mega Auto Finance secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Periode Laporan 2022 dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.1060/MAF-DIR/IV/2023 tanggal 27 April 2023.

### 3. PT. Mega Central Finance

#### Dewan Komisaris

| No. | Nama / Jabatan                          | RUPST            | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                                                |
|-----|-----------------------------------------|------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Wiwi Kurnia<br>(Komisaris Utama)        | 22 Desember 2022 | 29 November 2022       | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komisaris Utama PT Mega Finance</li> <li>▪ Komisaris Utama PT Mega Auto Finance</li> <li>▪ Direktur CT Corpora</li> </ul>                             |
| 2   | Masamichi Takeda<br>(Komisaris)         | 31 Mei 2021      | 19 Februari 2018       | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komisaris PT Surya Artha Nusantara Finance</li> <li>▪ Direktur PT Marubeni Indonesia</li> <li>▪ Direktur PT Surya Cakra Anugerah Nusantara</li> </ul> |
| 3   | Ngalim Sawego<br>(Komisaris Independen) | 31 Mei 2021      | 9 November 2018        | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komisaris Independen PT Dipo Star Finance</li> </ul>                                                                                                  |

#### Direksi

| No. | Nama / Jabatan                   | RUPST            | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                |
|-----|----------------------------------|------------------|------------------------|--------------------------------|
| 1   | Rudy Santoso<br>(Direktur Utama) | 27 Desember 2021 | 28 September 2021      | Tidak ada                      |
| 2   | Ricky<br>(Direktur)              | 2 Juni 2022      | 25 April 2022          | Tidak ada                      |
| 3   | Yasuaki Yoshino<br>(Direktur)    | 31 Mei 2021      | 19 Juli 2019           | Komisaris PT Mega Auto Finance |

#### Dewan Pengawas Syariah

| No. | Nama / Jabatan                        | RUPST             | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                     |
|-----|---------------------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | KH Muhyiddin Junaidi<br>(Ketua)       | 15 September 2020 | 10 Juni 2014           | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ DPS PT. Asuransi Takaful Keluarga</li> </ul>                                                                               |
| 2   | DR. H. Amirsyah Tambunan<br>(Anggota) | 15 September 2020 | 10 Juni 2014           | DPS pada : <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ PT. PFI Mega Life</li> <li>▪ PT. DBS Custodian Unit Syariah</li> <li>▪ PT. Maybank Indonesia Finance</li> </ul> |
| 3   | Drs. H. A Chunaeni Saleh<br>(Anggota) | 15 September 2020 | 8 April 2014           | Tidak ada                                                                                                                                                           |

Struktur Tata Kelola PT. Mega Central Finance secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Periode Laporan 2022 dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.1261/MCF-DIR/IV/2023 tanggal 27 April 2023.



## E. LJK Terelasi Sektor Perusahaan Efek

Struktur kepengurusan LJK Terelasi PT. Mega Capital Sekuritas (PT. MCS), PT. Mega Asset Management (PT. MAM) dan PT. Mega Capital Investama (PT. MCINV) telah memenuhi ketentuan dalam hal jumlah dan komposisi Dewan Komisaris dan Direksi sebagaimana diatur dalam POJK No.57/POJK.04/2017 tanggal 26 September 2017 tentang Penerapan Tata Kelola Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Penjamin Emisi Efek & Perantara Pedagang Efek dan POJK No.10/POJK.04/2018 tanggal 27 Juli 2018 tentang Penerapan Tata Kelola Manajer Investasi.

Terdapat rangkap jabatan Komisaris Non Independen pada perusahaan lain dalam satu group usaha yakni Ali Gunawan (PT. MCInv), Chairal Tanjung (PT. MAM), dan Dra Sarmiati (PT. MCS), namun masih sesuai dengan ketentuan regulator yang berlaku, baik untuk Perusahaan Penjamin Emisi Efek & Perantara Pedagang Efek (POJK No.20/POJK.04/2016 tanggal 7 April 2016 tentang Perizinan Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Penjamin Emisi Efek dan Perantara Pedagang Efek) dan Perusahaan Manajer Investasi (Keputusan Ketua Bapepam LK No.KEP-479/BL/2009 tanggal 31 Desember 2009 tentang Perizinan Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Manajer Investasi), serta didukung dengan surat penugasan sebagai wakil pemegang saham dari Pemegang Saham Pengendali.

Susunan Kepengurusan Perusahaan Efek pada KK Mega Corpora adalah sebagai berikut :

### 1. PT. Mega Capital Sekuritas

#### Dewan Komisaris

| No | Nama / Jabatan                                              | RUPST         | Tanggal Efektif PKK | Rangkap Jabatan                     |
|----|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|-------------------------------------|
| 1  | Agus Muhammad<br>(Komisaris Utama/<br>Komisaris Independen) | 31 Maret 2022 | 21 November 2018    | Tidak ada                           |
| 2  | Dra Sarmiati<br>(Komisaris)                                 | 31 Maret 2022 | 25 Maret 2022       | Pejabat Eksekutif<br>pada Bank Mega |

#### Direksi

| No | Nama / Jabatan                    | RUPST             | Tanggal Efektif PKK | Rangkap Jabatan |
|----|-----------------------------------|-------------------|---------------------|-----------------|
| 1  | Yimmy Lesmana<br>(Direktur Utama) | 15 September 2015 | 24 Agustus 2015     | Tidak ada       |
| 2  | Nany Susilowati<br>(Direktur)     | 15 September 2015 | 15 Juli 2010        | Tidak ada       |

Struktur Tata Kelola PT. Mega Capital Sekuritas secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Efek (*Self Assessment*) PT. Mega Capital Sekuritas Tahun 2022 dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.112/DIR-IC/II/2023 tanggal 15 Februari 2023.

## 2. PT. Mega Capital Investama

### Dewan Komisaris

| No | Nama / Jabatan                                     | RUPST             | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                                                                                                                 |
|----|----------------------------------------------------|-------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Ali Gunawan<br>(Komisaris Utama)                   | 13 September 2019 | 6 Mei 2011             | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komisaris PT Allo-Bank Indonesia Tbk</li> <li>▪ Komisaris Utama PT. Asuransi Umum Mega</li> <li>▪ Sebagai pengurus pada 63 perusahaan non LJK dalam group usaha CT Corpora.</li> </ul> |
| 2  | Johanes Bambang Kendarto<br>(Komisaris Independen) | 13 September 2019 | 7 Oktober 2019         | Tidak ada                                                                                                                                                                                                                       |

### Direksi

| No | Nama / Jabatan                  | RUPST        | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan |
|----|---------------------------------|--------------|------------------------|-----------------|
| 1  | Finny Fauzana<br>(Direktur)     | 08 Juli 2021 | 23 Februari 2017       | Tidak ada       |
| 2  | Rini Subarningsih<br>(Direktur) | 08 Juli 2021 | 6 Mei 2011             | Tidak ada       |

Struktur Tata Kelola PT. Mega Capital Investama secara rinci telah tertuang dalam Laporan Tata Kelola Tahun 2022 dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.027/DIR-MCIV/COMP/III/2023 tanggal 9 Maret 2023.

## 3. PT. Mega Asset Manajemen

### Dewan Komisaris

| No | Nama / Jabatan                          | RUPST        | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan                                                                                                                |
|----|-----------------------------------------|--------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Chairal Tanjung<br>(Komisaris Utama)    | 4 Maret 2021 | 20 Oktober 2011        | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sebagai pengurus pada 114 perusahaan non LJK dalam group usaha CT Corpora.</li> </ul> |
| 2  | Sakli Anggoro<br>(Komisaris Independen) | 4 Maret 2021 | 5 September 2019       | Tidak ada                                                                                                                      |

### Direksi

| No | Nama / Jabatan              | RUPST           | Tanggal Efektif<br>PKK | Rangkap Jabatan |
|----|-----------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| 1  | Martono<br>(Direktur Utama) | 24 Agustus 2021 | 14 Juli 2021           | Tidak ada       |
| 2  | Suryani Salim<br>(Direktur) | 24 Agustus 2021 | 28 September 2017      | Tidak ada       |

### Dewan Pengawas Syariah

| No | Nama / Jabatan              | RUPST           | Tanggal Efektif Rekomendasi MUI | Rangkap Jabatan |
|----|-----------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| 1  | Arwani (Ketua)              | 25 Januari 2018 | 24 Januari 2018                 | Tidak ada       |
| 2  | Abdul Wasik, M.Si (Anggota) | 25 Januari 2018 | 23 Maret 2016                   | Tidak ada       |

Struktur Tata Kelola PT. Mega Asset Manajemen secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola Manajer Investasi Tahun 2022 dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.033/DIR-MAM/II/2023 tanggal 7 Februari 2023.



## BAB VI PELAKSANAAN TATA KELOLA TERINTEGRASI KK MEGA CORPORA

### A. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Dewan Komisaris Entitas Utama (EU)

Dalam menjalankan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan TKT, pada tahun 2022 Dewan Komisaris EU telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sebagai berikut :

1. Monitoring pemenuhan jumlah, komposisi dan proses Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (PKK) pengurus pada beberapa LJK Terelasi (Allo Bank, Asuransi Umum Mega dan Mega Auto Finance).
2. Monitoring frekwensi pelaksanaan rapat Dewan Komisaris pada PT Mega Auto Finance dan PT Mega Central Finance.
3. Telah melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi melalui rapat KTKT seperti pembahasan penyempurnaan pelaksanaan Kepatuhan Terintegrasi, Audit Terintegrasi serta pengkinian Pedoman Tata Kelola Terintegrasi dan pengkinian Komite TKT.
4. Dewan Komisaris EU telah mengadakan rapat sebanyak 8 (delapan) kali selama tahun 2022 dan 2 (dua) kali rapat diantaranya membahas tentang pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi.

Data Rapat Dewan Komisaris dengan Pembahasan tentang Tata Kelola Terintegrasi :

| No | Tanggal Rapat | Agenda                                                                     | Notulen Rapat                               |
|----|---------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1. | 25/02/2022    | 4 agenda<br>(1 agenda diantaranya tentang Pelaksanaan TKT KK Mega Corpora) | NT.002/DEKOM/22<br>tanggal 25 Februari 2022 |
| 2. | 15/08/2022    | 4 agenda<br>(1 agenda diantaranya adalah Pelaksanaan TKT KK Mega Corpora)  | NT.005/DEKOM/22<br>tanggal 15 Agustus 2022  |

5. Melakukan evaluasi dan memberikan rekomendasi kepada Direksi terkait dengan pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi KK Mega Corpora.

| No | Nomor MD            | Tanggal MD       | Perihal                                   |
|----|---------------------|------------------|-------------------------------------------|
| 1. | No.009/KOMISARIS/22 | 25 Februari 2022 | Pelaksanaan TKT Group Usaha Mega Corpora. |
| 2. | No.017/KOMISARIS/22 | 15 Agustus 2022  | Pelaksanaan TKT Group Usaha Mega Corpora. |

## B. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Direksi Entitas Utama

Untuk memastikan penerapan TKT, pada tahun 2022 Direksi EU telah melakukan monitoring pelaksanaan TKT sebagai tindak lanjut dari rekomendasi Dekom EU dengan mengeluarkan surat kepada LJK Terelasi sebagai berikut :

| No | Nomor Surat       | Tanggal Surat   | Perihal                                             |
|----|-------------------|-----------------|-----------------------------------------------------|
| 1. | No.024/DIR-CHC/22 | 17 Maret 2022   | Rekomendasi Dekom EU Terkait TKT Grup Mega Corpora  |
| 2. | No.051/DIR-CHC/22 | 22 Agustus 2022 | Rekomendasi Dekom EU Terkait TKT Grup Mega Corpora. |

## C. Tindak Lanjut LJK Terelasi

1. Pada PT. Allo Bank Indonesia Tbk telah dilakukan pemenuhan jumlah dan komposisi anggota Dewan Komisaris dan Direksi sesuai ketentuan regulator dengan perubahan susunan pengurus Bank berdasarkan Akta No. 107 tanggal 16 Juni 2022 sbb :

| DIREKSI :      |                     | DEWAN KOMISARIS :     |                    |
|----------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
| Direktur Utama | Ir. Indra Utoyo Msc | Kom. Utama Independen | Dra. Aviliani Msi. |
| Direktur       | Ari Yanuanto Asah   | Komisaris Independen  | Rosmaya            |
| Direktur       | Arief Tendeas       | Komisaris             | Ali Gunawan        |
| Direktur       | Ganda Raharja Rusli |                       |                    |
| Direktur       | Sajal Bhatnagar     |                       |                    |

Seluruh pengurus baru pada PT. Allo Bank telah lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (PKK) oleh OJK, yakni :

- Rosmaya (Komisaris Independen) telah lulus PKK sesuai surat OJK No.KEP-41/PB.1/2022 tanggal 16 Agustus 2022).
- Sajal Bhatnagar (Direktur) telah lulus PKK sesuai surat OJK No.KEP-40/PB.1/2022 tanggal 16 Agustus 2022.

2. Pada PT. Asuransi Umum Mega juga telah dilakukan pemenuhan jumlah dan komposisi anggota Dewan Komisaris sesuai ketentuan regulator berdasarkan akta No. 6 tanggal 27 Mei 2022, sehingga komposisi Direksi dan Dewan Komisaris PT. Asuransi Umum Mega adalah sebagai berikut :

| DIREKSI :            |                   | DEWAN KOMISARIS :    |                     |
|----------------------|-------------------|----------------------|---------------------|
| Direktur Utama       | Tomy Ferdiansah   | Komisaris Utama      | Ali Gunawan         |
| Wakil Direktur Utama | Hardianto Wirawan | Komisaris Independen | Djazoeli Sadhani    |
| Direktur             | Agustina          | Komisaris Independen | Ariastiadi Saleh H. |
| Direktur             | Diang Edelina     |                      |                     |

Seluruh pengurus baru pada PT. AUM telah lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (PKK) oleh OJK, yakni :

- Ariastiadi Saleh Herutjakra (Komisaris Independen) telah lulus PKK sesuai Surat OJK No.KEP-401/NB.11/2022 tanggal 6 Juli 2022.
- Tomy Ferdiansah (Direktur Utama) telah lulus PKK sesuai surat OJK No.KEP-448/NB.11/2022 tanggal 27 Juli 2022
- Diang Edelina (Direktur) telah lulus PKK sesuai surat OJK No.KEP-606/NB.11/2022 tanggal 10 Oktober 2022.



3. Pada semester II - 2022 Ibu Farmawaty yang menjabat sebagai Komisaris / Komisaris Utama pada beberapa LJK Terelasi (PT. PFI Mega Life, PT. Mega Central Finance dan PT. Mega Auto Finance) meninggal dunia pada tanggal 11 Oktober 2022, sehingga dilakukan perubahan jumlah dan komposisi Dewan Komisaris pada ketiga perusahaan tersebut. Perubahan tersebut masih sesuai dengan ketentuan regulator bidang perasuransian dan bidang pembiayaan.
4. Memastikan kecukupan dan efektifitas pengendalian internal sesuai dengan rekomendasi dari Audit Internal Terintegrasi.

#### D. Komite Tata Kelola Terintegrasi

##### 1. Struktur Komite Tata Kelola Terintegrasi (Komite TKT)

Komite TKT dibentuk oleh Dewan Komisaris EU melalui Surat Keputusan Dewan Komisaris EU, dan terakhir dilakukan perubahan / pengkinian melalui SK Dewan Komisaris No.002/DEKOM/VIII/21 tanggal 18 Agustus 2021 tentang Komite Tata Kelola Terintegrasi.

Jumlah dan komposisi Komisaris Independen pada Komite TKT telah mewakili setiap sektor dan sesuai dengan kebutuhan KK Mega Corpora. Susunan Keanggotaan Komite TKT KK Mega Corpora pada tahun 2022 adalah sbb :

| NAMA                 | JABATAN    | SEKTOR USAHA                                                                        |
|----------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Achjadi Ranuwisastra | Ketua      | Komisaris Independen Entitas Utama                                                  |
| Yuni Lastianto       | Sekretaris | Direktur Compliance & HC, Entitas Utama                                             |
| Rachmat Maulana      | Anggota    | Komisaris Independen PT. Bank Mega Syariah                                          |
| Ratna Januarita      | Anggota    | Komisaris Independen PT. PFI Mega Life                                              |
| Djazoeli Sadhani     | Anggota    | Komisaris Independen PT. Asuransi Umum Mega                                         |
| Ngalim Sawego        | Anggota    | Komisaris Independen PT. Mega Central Finance                                       |
| Zainal Rahman        | Anggota    | Komisaris PT. Mega Finance                                                          |
| Agus Muhammad        | Anggota    | Komisaris Utama & Komisaris Independen PT. Mega Capital Sekuritas                   |
| Sakli Anggoro        | Anggota    | Komisaris Independen PT. Mega Asset Management                                      |
| JB. Kendarto         | Anggota    | Komisaris Independen PT. Mega Capital Investama                                     |
| Adrial Salam         | Anggota    | Pihak Independen salah satu anggota Komite pada Entitas Utama (PT. Bank Mega, Tbk.) |
| A Satori Ismail      | Anggota    | Anggota Dewan Pengawas Syariah Bank Mega Syariah                                    |
| Ali Gunawan          | Anggota    | Perwakilan Pemegang Saham Pengendali (PT.Mega Corpora)                              |



## 2. Tugas dan tanggung jawab Komite Tata Kelola Terintegrasi

Tugas dan tanggung jawab Komite TKT sesuai dengan Surat Keputusan Dewan Komisaris EU No.002/DEKOM/VIII/21 tanggal 18 Agustus 2021 tentang Komite Tata Kelola Terintegrasi adalah sebagai berikut :

- Memastikan dan mengevaluasi pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi paling sedikit melalui penilaian kecukupan pengendalian intern, dan pelaksanaan fungsi kepatuhan secara terintegrasi, termasuk memantau pelaksanaan kerjasama Sinergi Perbankan.
- Melakukan kaji ulang dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris Entitas Utama untuk penyempurnaan Pedoman Kerja Tata Kelola Terintegrasi.
- Mengadakan rapat Komite Tata Kelola Terintegrasi.

## 3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Komite Tata Kelola Terintegrasi

Selama tahun 2022, Komite Tata Kelola Terintegrasi telah mengadakan rapat sebanyak 2 (dua) kali dengan rincian sebagai berikut :

| Tanggal Rapat | Agenda Rapat                                                                                                                                                                                                                                                                         | Kehadiran | Notulen Rapat       |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|
| 09/02/2022    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tindak lanjut Rekomendasi TKT (hasil rapat KTKT tanggal 6 Agustus 2021)</li> <li>▪ Penilaian Self Assesment Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Semester II - 2021</li> <li>▪ Pemantauan Sinergi Bank Mega - Bank Mega Syariah</li> </ul>  | 78 %      | NT.001/KOM-TKT/2022 |
| 05/08/2022    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tindak lanjut Rekomendasi TKT (hasil rapat KTKT tanggal 9 Februari 2022)</li> <li>▪ Penilaian Self Assesment Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Semester I - 2022.</li> <li>▪ Pemantauan Sinergi Bank Mega - Bank Mega Syariah</li> </ul> | 64 %      | NT.002/KOM-TKT/2022 |

## 4. Tindak lanjut hasil rapat dan rekomendasi Komite Tata Kelola Terintegrasi

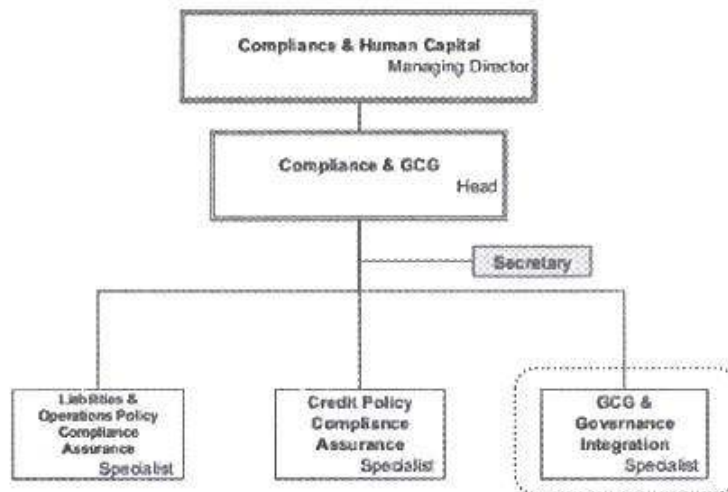
Hasil keputusan rapat Komite TKT telah dituangkan dalam rekomendasi Komite TKT untuk Dewan Komisaris EU, dan telah ditindaklanjuti oleh EU dan LJK Terelasi seperti yang telah diungkapkan pada poin C diatas. Selain itu, terdapat beberapa hal yang masih berjalan dan kedepannya akan terus dimonitor, antara lain :

1. Proses *streamline business* antara PT. Mega Asset Manajemen dan PT. Mega Capital Investama masih berjalan, dan proses tersebut telah dilaporkan kepada OJK.
2. Pemenuhan Aktuaris dan tenaga ahli syariah pada PT. Asuransi Umum Mega.

## BAB VII SATUAN KERJA KEPATUHAN TERINTEGRASI

### A. Struktur Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi

Entitas Utama telah membentuk Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi dan Satuan Kerja Audit Terintegrasi. Fungsi Kepatuhan Terintegrasi dilakukan oleh Unit Kerja yang telah ada dengan pengembangan pada fungsi / bagian yang berada pada Unit Kerja Compliance & GCG. Struktur Organisasi Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi ditetapkan dengan Surat Keputusan Direksi No. SK.065/DIRBM/22 tanggal 4 Juli 2022 perihal Struktur Organisasi Direktorat Compliance & Human Capital PT Bank Mega (saat ini telah dikinikan melalui SK Direksi No. SK.050/DIRBM/23 tanggal 16 Maret 2023), Tbk. Struktur Organisasi Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi adalah sebagai berikut :



Adapun tugas dan tanggung jawab Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi adalah melaksanakan fungsi sebagai koordinator dalam pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi (TKT) dalam Konglomerasi Keuangan, sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa keuangan (OJK), seperti :

1. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan fungsi kepatuhan pada masing-masing Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Terelasi dalam Konglomerasi Keuangan.
2. Menyusun dan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi kepada Direktur Compliance & Human Capital (CHC).
3. Melaksanakan penilaian (*self assessment*) penerapan TKT setiap semester dan menyampaikan laporan tersebut kepada OJK.
4. Menyusun Laporan Pemantauan Sinergi Bank Mega Syariah dengan Bank Mega yang menjadi satu-kesatuan dengan Laporan penilaian penerapan TKT (khusus untuk periode Semester I - 2022).

5. Menyusun Laporan Tahunan Pelaksanaan TKT, dan menyampaikan laporan tersebut kepada OJK.
6. Mengadakan rapat koordinasi dengan LJK Terelasi dalam KK Mega Corpora untuk memastikan pelaksanaan Tata Kelola di masing-masing LJK telah berjalan dengan baik.
7. Memberikan masukan kepada Komite TKT terhadap permasalahan dan usulan perbaikan penerapan Tata Kelola di masing-masing LJK Terelasi dalam KK Mega Corpora sebagai materi rapat Komite TKT.
8. Menyiapkan laporan aktivitas Tata Kelola dan TKT setiap triwulanan sebagai bagian dari Laporan Kepatuhan Bank Mega yang akan disampaikan kepada Direktur Utama dan semesteran yang akan disampaikan kepada OJK sebagai pertanggungjawaban pelaksanaan tugas dan tanggungjawab yang dilakukan oleh Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.

#### B. Pelaksanaan Tugas Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi

1. Selama tahun 2022 telah menyampaikan Laporan Pemantauan Kepatuhan Terintegrasi kepada Direktur Kepatuhan, yakni :
  - a. Memo Dinas No.039/CGCG-GCGI/2022 tanggal 7 Februari 2022 perihal Laporan Pemantauan Kepatuhan Terintegrasi Semester II - 2021.
  - b. Memo Dinas No.242/CGCG-GCGI/2022 tanggal 1 Agustus 2022 perihal Laporan Pemantauan Kepatuhan Terintegrasi Semester I - 2022.
2. Melakukan koordinasi dalam rangka monitoring pelaksanaan Kepatuhan & Tata Kelola pada LJK Terelasi. Selama tahun 2022, EU telah mengadakan Rapat dan sharing knowledge dengan PIC LJK Terelasi KK Mega Corpora sebagai berikut :

| No | Agenda                                                                                                                                                                                                                        | Tanggal Pelaksanaan | Peserta                                                                                                                          |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | <ul style="list-style-type: none"> <li>Persiapan Self Assessment TKT Semester I - 2022</li> <li>Sinergi Perbankan antara Bank Mega dengan Bank Mega Syariah</li> </ul>                                                        | 21-06-2022          | <ul style="list-style-type: none"> <li>PIC TKT EU</li> <li>PIC TKT LJK Terelasi</li> </ul>                                       |
| 2. | Sharing Knowledge "Audit Tematik Perlindungan Konsumen"                                                                                                                                                                       | 11-10-2022          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Audit Internal LJK Terelasi</li> <li>Audit Terintegrasi EU</li> <li>PIC TKT EU</li> </ul> |
| 3  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Laporan Self Assessment TKT Semester II - 2022</li> <li>Pengkinian Komite TKT dan Pedoman TKT</li> <li>Sharing Knowledge terkait Transaksi Afiliasi &amp; Sinergi Perbankan</li> </ul> | 15-12-2022          | <ul style="list-style-type: none"> <li>PIC TKT EU</li> <li>PIC TKT LJK Terelasi</li> </ul>                                       |



3. Menyusun dan menyampaikan laporan penerapan TKT KK Mega Corpora kepada OJK sebagai berikut :

| No. | Nama Laporan                                                                                                                                             | Periode Laporan    | Nomor dan tanggal Surat                                                                            |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | Laporan <i>Self Assesment</i> TKT KK Mega Corpora dan Laporan Pemantauan Sinergi Perbankan Bank Mega dan Bank Mega Syariah periode Semester II - 2021    | Semester II - 2021 | No.008/DIR-CHC/22 tanggal 11 Februari 2022 serta surat No. 007/DIR-CHC/22 tanggal 11 Februari 2022 |
| 2.  | Laporan Pelaksanaan TKT KK Mega Corpora Tahun 2021                                                                                                       | Tahun 2021         | No. 033/DIR-CHC/22 tanggal 23 Mei 2022                                                             |
| 3.  | Laporan <i>Self Assesment</i> TKT KK PT. Mega Corpora dan Laporan Pemantauan Sinergi Perbankan Bank Mega dan Bank Mega Syariah periode Semester I - 2022 | Semester I - 2022  | No.046/DIR-CHC/22 tanggal 9 Agustus 2022 serta surat No. 047/DIR-CHC/22 tanggal 9 Agustus 2022     |

4. Melakukan monitoring pelaksanaan kepatuhan & tata kelola pada LJK Terelasi yang berada dalam KK Mega Corpora. Bank Mega sebagai EU telah mengirimkan surat kepada LJK Terelasi terkait dengan aktivitas pemantauan TKT, yakni :

- Surat No. 024/DIR-CHC/22 tanggal 17 Maret 2022 perihal Rekomendasi Dewan Komisaris Entitas Utama Terkait Tata Kelola Terintegrasi pada Grup Mega Corpora.
- Surat No.051/DIR-CHC/22 tanggal 24 Agustus 2022 perihal Rekomendasi Dewan Komisaris Entitas Utama Terkait Tata Kelola Terintegrasi pada Group Mega Corp (TKT KK Mega Corp).

5. Monitoring Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan LJK Terelasi dalam KK :

- Pemenuhan Struktur Fungsi Kepatuhan pada LJK Terelasi

Struktur Fungsi Kepatuhan Bank Mega, Allo Bank Indonesia dan Bank Mega Syariah telah sesuai dengan ketentuan, dimana telah dibentuk Satuan Kerja Kepatuhan yang bertanggungjawab kepada Direktur Kepatuhan. Pada sektor Perusahaan Perasuransian, LJK Terelasi telah memenuhi ketentuan pembentukan Fungsi Kepatuhan. PT. PFI Mega Life dan PT. Asuransi Umum Mega telah membentuk Satuan Kerja Kepatuhan yang bertanggung jawab kepada Direktur Kepatuhan.

Pada sektor Perusahaan Pembiayaan, LJK Terelasi juga telah memenuhi ketentuan pembentukan Fungsi Kepatuhan. PT. Mega Finance, PT. Mega Auto Finance dan PT. Mega Central Finance telah membentuk satuan kerja yang membawahi fungsi kepatuhan dan bertanggung jawab kepada Direktur Utama yang merangkap tugas sebagai Direktur Kepatuhan.

Pada sektor Perusahaan Efek, PT. Mega Capital Sekuritas, PT. Mega Asset Management dan PT. Mega Capital Investama telah membentuk satuan kerja yang membawahi fungsi kepatuhan dan bertanggung jawab kepada Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.

Data Pemenuhan Struktur Fungsi Kepatuhan disampaikan pada **lampiran 1**.

b. Pembentukan Komite-Komite & Fungsi-Fungsi

Untuk membantu Dewan Komisaris dan Direksi dalam pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya terkait pelaksanaan tata kelola perusahaan sesuai yang dipersyaratkan oleh regulator, maka EU dan LJK Terelasi harus memiliki komite dan fungsi-fungsi tertentu. Secara umum EU dan LJK Terelasi dalam KK Mega Corpora telah memenuhi pembentukan komite sebagaimana diatur dalam ketentuan regulator.

Data pembentukan komite disampaikan pada **lampiran 2**.

c. Pengadaan kebijakan kepatuhan & kebijakan yang terkait tata kelola

Salah satu aspek dalam infrastruktur tata kelola yang baik pada EU dan LJK Terelasi dalam KK Mega Corpora adalah kelengkapan dan kecukupan kebijakan untuk mendukung penerapan tata kelola, antara lain Pedoman Tata Kelola Perusahaan, *Board Manual* (untuk Direksi dan Dekom), Pedoman Kerja Komite, *Code of Conduct*, Kebijakan Akuntansi, Kebijakan Remunerasi, Kebijakan Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan, Kebijakan & Prosedur Audit Internal, Audit Charter, Kebijakan & Prosedur Penanganan Benturan Kepentingan, Kebijakan APU & PPT dan Kebijakan Perlindungan Konsumen.

EU dan LJK Terelasi pada KK Mega Corpora telah memiliki kebijakan tersebut diatas dan didokumentasikan dengan baik. Data Kelengkapan Kebijakan Kepatuhan & Kebijakan tata Kelola lainnya disampaikan pada **lampiran 3**.

6. Monitoring Permasalahan Hukum yang Terjadi pada LJK Terelasi sampai dengan Tahun 2022

| Permasalahan Hukum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Bank Mega     |     | Allo Bank     |     | Bank Mega Syariah |     | Perasuransian |     | Pembiayaan    |     | Efek / MI     |     | Total         |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----|---------------|-----|-------------------|-----|---------------|-----|---------------|-----|---------------|-----|---------------|-----|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Pdt & lainnya | Pdn | Pdt & lainnya | Pdn | Pdt & lainnya     | Pdn | Pdt & lainnya | Pdn | Pdt & lainnya | Pdn | Pdt & lainnya | Pdn | Pdt & lainnya | Pdn |
| Total Permasalahan Hukum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1.071         | 0   | 1             | 0   | 14                | 2   | 5             | 0   | 13            | 1   | 0             | 0   | 1.104         | 3   |
| Telah mendapatkan putusan yang mempunyai kekuatan Hukum Tetap                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 920           | 0   | 1             | 0   | 2                 | 1   | 3             | 0   | 0             | 0   | 0             | 0   | 926           | 1   |
| Dalam proses penyelesaian di Pengadilan / Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 151           | 0   | 0             | 0   | 12                | 1   | 2             | 0   | 13            | 1   | 0             | 0   | 178           | 2   |
| Keterangan :<br>• Perdata (Pdt) & Lain : Perselisihan dengan debitur dan pihak ketiga, perselisihan yang disebabkan tidak terpenuhinya syarat-syarat subyek hukum, perselisihan kepemilikan jaminan terkait PKPU/kopailitan, perselisihan Tata Usaha Negara, nasabah menolak pelaksanaan eksekusi lelang jaminan oleh pihak bank, perselisihan hubungan industrial, gugatan wanprestasi dari pemegang polis karena penolakan klaim, gugatan wan prestasi terkait ketidaksesuaian pembayaran cicilan, gugatan proses lelang kendaraan, gugatan terkait eksekusi /penarikan kendaraan debitur.<br>• Masalah Pidana (Pdn) pada BMS & MCF : Fraud karyawan internal (Penggelapan). |               |     |               |     |                   |     |               |     |               |     |               |     |               |     |

7. Monitoring Permasalahan Fraud

Jumlah kasus fraud yang terjadi pada LJK KK Mega Corpora tahun 2022 (dilakukan oleh pihak internal dengan nominal kerugian lebih besar dari Rp. 100 juta) adalah sebagai berikut :

| PERIODE                                    | Pegawai Tetap Tahun 2022 |           |     |          |            |          |
|--------------------------------------------|--------------------------|-----------|-----|----------|------------|----------|
|                                            | Bank Mega                | Allo Bank | BMS | Asuransi | Pembiayaan | Efek /MI |
| EU & LJK Terelasi                          |                          |           |     |          |            |          |
| Total Fraud per LJK                        | 4                        | -         | -   | -        | 1          | -        |
| Telah Diselesaikan                         | 4                        | -         | -   | -        | -          | -        |
| Dalam Proses Penyelesaian Internal         | -                        | -         | -   | -        | -          | -        |
| Belum Diupayakan Penyelesaian              | -                        | -         | -   | -        | -          | -        |
| Telah ditindak lanjut melalui proses hukum | -                        | -         | -   | -        | 1          | -        |

Selama tahun 2022 kasus fraud terjadi di sektor perbankan dan pembiayaan (Bank Bank Mega dan Mega Auto Finance) dengan total 5 kasus dan fraud tersebut telah ditindaklanjuti sesuai ketentuan yang berlaku.



#### 8. Monitoring Sanksi Denda Regulator

Selama tahun 2022 regulator telah memberikan sanksi teguran sebanyak 66 kali, dengan sanksi denda sebesar Rp. 1.051.591.224,-. Pengenaan sanksi denda oleh regulator (BI/OJK) tersebut terjadi di Bank Mega, Bank Mega Syariah, Allo Bank Indonesia, Mega Auto Finance, Mega Central Finance dan Mega Asset Management, yang sebagian besar karena pelanggaran terhadap ketentuan dari regulator (BI/OJK) seperti kesalahan / keterlambatan pelaporan pada SLIK.

#### 9. Monitoring Penerapan Program Anti Pencucian Uang & Pendanaan Terorisme (APU & PPT)

Monitoring fungsi kepatuhan juga dilakukan terhadap penerapan ketentuan APU & PPT sesuai dengan POJK No.12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan berikut perubahannya (POJK No.23/POJK.01/2019 tanggal 30 September 2019). Seluruh LJK dalam KK Mega Corpora secara umum telah menerapkan APU & PPT sesuai ketentuan OJK, antara lain :

- Membentuk unit kerja khusus yang menangani pelaksanaan APU & PPT yang bertanggung jawab langsung pada Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan / Direktur Utama.
- Melaksanakan pelatihan secara berkala kepada petugas dan pejabat yang melaksanakan APU & PPT.
- Memiliki Pedoman Pelaksanaan Penerapan APU & PPT yang telah dituangkan dalam Kebijakan dan Prosedur.
- Melaksanakan pelaporan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Melaksanakan *pre-employee screening* dan *Know Your Employee*.

Perincian penerapan APU & PPT pada EU dan LJK Terelasi disampaikan pada lampiran 4.

#### 10. Monitoring Penerapan Ketentuan Perlindungan Konsumen

Secara umum seluruh LJK Terelasi pada KK Mega Corpora telah memenuhi dan menetapkan ketentuan Perlindungan Konsumen dan Pengaduan Konsumen yang diatur dalam POJK No.06/POJK.07/2022 tanggal 14 April 2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan dan POJK No. 18/POJK.07/2018 tanggal 10 September 2018 tentang Layanan Pengaduan Konsumen Di Sektor Jasa Keuangan serta PBI No.22/20/PBI/2020 tanggal 22 Desember 2020 tentang Perlindungan Konsumen Bank Indonesia.

Seluruh LJK dalam KK Mega Corpora secara umum telah menerapkan Ketentuan Perlindungan Konsumen, antara lain :

- Membentuk Unit Kerja Khusus / Petugas Khusus Perlindungan Konsumen.
- Membentuk Unit Kerja Khusus / Petugas Khusus yang menangani pengaduan nasabah.
- Memonitor pengaduan nasabah dan kemudian melakukan koordinasi dengan unit kerja terkait untuk mencari solusi penyelesaiannya.

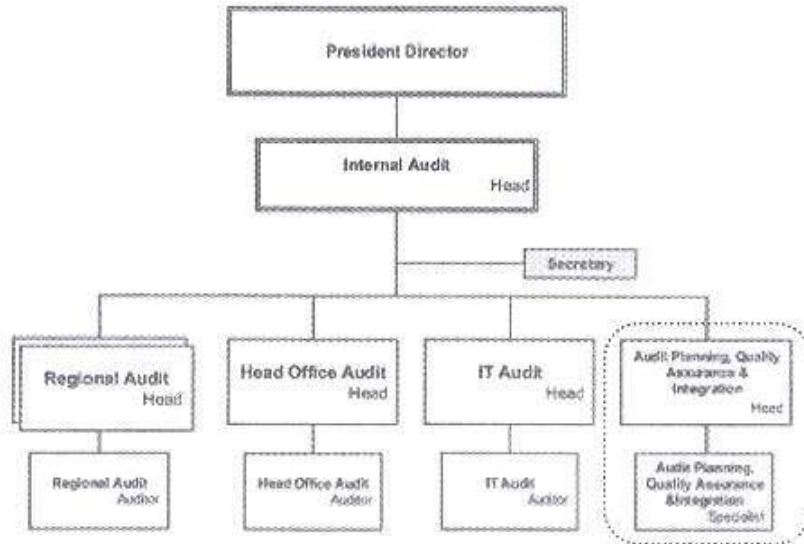
- Melaksanakan sosialisasi perlindungan konsumen dan pengaduan nasabah kepada petugas dan pejabat yang terkait secara berkala.
- Melaksanakan komunikasi dan edukasi kepada nasabah dan masyarakat.
- Membuat / melakukan pengkinian kebijakan dan prosedur internal terkait penerapan perlindungan konsumen.
- Menyampaikan pelaporan terkait pengaduan nasabah ke regulator.
- Penyampaian pelaporan terkait pelaksanaan Perlindungan Konsumen sesuai dengan ketentuan.

Perincian penerapan Perlindungan Konsumen pada EU dan LJK Terelasi disampaikan pada lampiran 5.

## BAB VIII SATUAN KERJA AUDIT TERINTEGRASI

### A. Struktur Satuan Kerja Audit Terintegrasi

EU telah membentuk Satuan Kerja Audit Terintegrasi sebagaimana SK Direksi EU No.SK 015/DIRBM/22 tanggal 02 Februari 2022 tentang Struktur Organisasi Direktorat Utama PT Bank Mega Tbk (saat ini telah dikinikan melalui SK Direksi No.SK 043/DIRBM/23 tanggal 16 Maret 2023), dengan struktur sebagai berikut :



Tugas dan tanggung jawab Internal Audit Terintegrasi adalah sebagai berikut :

- 1) Memantau pelaksanaan audit intern pada masing-masing LJK dalam Konglomerasi Keuangan.
- 2) Menyampaikan laporan/temuan audit internal terintegrasi yang signifikan kepada Direktur yang ditunjuk untuk melakukan fungsi pengawasan terhadap LJK dalam KK dan Dewan Komisaris EU

### B. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Satuan Kerja Audit Internal Terintegrasi

1. Melakukan pemantauan pelaksanaan audit intern pada LJK Terelasi terhadap :
  - a. Hasil pemenuhan struktur dan infrastruktur Audit pada LJK Terelasi Konglomerasi Keuangan Mega Corpora Tahun 2022 adalah sebagai berikut :



| NO  | Nama Perusahaan/<br>LJK Terelasi | Pembentukan<br>Satuan Kerja<br>Audit Internal | Pengadaan<br>Audit Charter &<br>Pedoman Kerja | Data SDM |
|-----|----------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------|
| 1.  | PT. Bank Mega, Tbk.              | Ada                                           | Ada                                           | 42       |
| 2.  | PT. Bank Mega Syariah            | Ada                                           | Ada                                           | 14       |
| 3.  | PT. Allo Bank Indonesia, Tbk     | Ada                                           | Ada                                           | 8        |
| 4.  | PT. PFI Mega Life                | Ada                                           | Ada                                           | 2        |
| 5.  | PT. Asuransi Umum Mega           | Ada                                           | Ada                                           | 4        |
| 6.  | PT. Mega Capital Investama       | Ada                                           | Ada                                           | 1        |
| 7.  | PT. Mega Aset Management         | Ada                                           | Ada                                           | 1        |
| 8.  | PT. Mega Capital Sekuritas       | Ada                                           | Ada                                           | 2        |
| 9.  | PT. Mega Auto Finance            | Ada                                           | Ada                                           | 12       |
| 10. | PT. Mega Central Finance         | Ada                                           | Ada                                           | 12       |
| 11. | PT. Mega Finance                 | Ada                                           | Ada                                           | 13       |

- b. Rencana Kerja dan Realisasi Kerja Audit Internal LJK Terelasi serta kelengkapan/pembuatan Laporan Hasil Pemeriksaan Audit Internal selama tahun 2022 :

| NO  | Nama Perusahaan/<br>LJK Terelasi | Rencana<br>Kerja<br>Tahun 2022 | Realisasi<br>Kerja<br>Tahun 2022 | Laporan Hasil<br>Pemeriksaan |
|-----|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| 1.  | PT. Bank Mega, Tbk               | 123                            | 139<br>(113%)                    | Ada                          |
| 2.  | PT. Bank Mega Syariah            | 98                             | 98<br>(100%)                     | Ada                          |
| 3.  | PT. Allo Bank Indonesia          | 16                             | 16<br>(100%)                     | Ada                          |
| 4.  | PT. PFI Mega Life                | 6                              | 6<br>(100%)                      | Ada                          |
| 5.  | PT. Asuransi Umum Mega           | 7                              | 7<br>(100%)                      | Ada                          |
| 6.  | PT. Mega Capital Investama       | 10                             | 10<br>(100%)                     | Ada                          |
| 7.  | PT. Mega Aset Management         | 8                              | 8<br>(100%)                      | Ada                          |
| 8.  | PT. Mega Capital Sekuritas       | 9                              | 9<br>(100%)                      | Ada                          |
| 9.  | PT. Mega Auto Finance            | 44                             | 44<br>(100%)                     | Ada                          |
| 10. | PT. Mega Central Finance         | 44                             | 44<br>(100%)                     | Ada                          |
| 11. | PT. Mega Finance                 | 34                             | 34<br>(100%)                     | Ada                          |

- c. Monitoring tindak lanjut hasil temuan audit internal dan eksternal serta hasil pemeriksaan OJK/BI/BEI pada tahun 2022 :

| NO  | LJK                    | Pelaksanaan & Tindak Lanjut Audit |            |                        |
|-----|------------------------|-----------------------------------|------------|------------------------|
|     |                        | Internal                          | Eksternal  | OJK/BI/ BEI            |
| 1.  | Bank Mega              | Sudah Diaudit/ 100%               | On Process | Sudah Diaudit/ Done    |
| 2.  | Allo Bank Indonesia    | Sudah Diaudit/ 100%               | On Process | Sudah Diaudit/ Done    |
| 3.  | Mega Syariah           | Sudah Diaudit/ 100%               | On Process | Sudah Diaudit/ Done    |
| 4.  | PFI Mega Life          | Sudah Diaudit/ 100%               | On Process | Belum Diaudit          |
| 5.  | Asuransi Umum Mega     | Sudah Diaudit/ 100 %              | On Process | Sudah Diaudit/ Done ^) |
| 6.  | Mega Finance           | Sudah Diaudit/ 100 %              | On Process | Belum Diaudit          |
| 7.  | Mega Central Finance   | Sudah Diaudit/ 100 %              | On Process | Belum Diaudit          |
| 8.  | Mega Auto Finance      | Sudah Diaudit/ 100 %              | On Process | Belum Diaudit          |
| 9.  | Mega Capital Sekuritas | Sudah Diaudit/ 100%               | On Process | Belum Diaudit          |
| 10. | PT Mega Aset Mgt       | Sudah Diaudit/ 100 %              | On Process | Belum Diaudit          |
| 11. | Mega Capital Investama | Sudah Diaudit/ 100%               | On Process | Belum Diaudit          |

- d. Membuat dan menyampaikan laporan pemantauan pelaksanaan audit intern untuk LJK Terelasi yang disampaikan kepada Direktur yang ditunjuk untuk melakukan pengawasan terhadap LJK dalam Konglomerasi Keuangan dan Dewan Komisaris EU serta Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan EU.
- e. Membuat rekomendasi hasil audit yaitu agar masing-masing LJK:
- Meningkatkan kualitas penerapan *internal control* dan efektivitas pengawasan aktif atasan agar kejadian serupa tidak terjadi lagi.
  - Meningkatkan pemahaman terhadap risiko dalam setiap aktivitas operasionalnya dan secara berkesinambungan selalu dilakukan sosialisasi terhadap ketentuan dan prosedur yang berlaku.
  - Meningkatkan *awareness* pegawai dalam penerapan budaya patuh, meningkatkan monitoring dan mencegah terjadinya temuan audit intern yang berpotensi menjadi *fraud*.
  - Menerapkan *reward and punishment* secara konsisten sebagai bentuk upaya peningkatan budaya patuh.
  - Meningkatkan ketelitian dan ketepatan waktu dalam pembuatan pelaporan.
  - Melakukan monitoring tindak lanjut perbaikan atas hasil temuan audit.

## BAB IX PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERINTEGRASI

- A. Struktur dan infrastruktur Manajemen Risiko Terintegrasi, sebagai berikut :
1. Penunjukan EU yang berfungsi sebagai koordinator dalam pengelolaan dan pelaporan Manajemen Risiko Terintegrasi pada Konglomerasi Keuangan Mega Corpora sebagaimana Surat Keputusan PT Mega Corpora No. 013/Dir-CTC/XII/2014 tanggal 24 Desember 2014 tentang Penunjukkan PT Bank Mega, Tbk. sebagai EU dalam Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi Group Mega Corpora.
  2. Pembentukan Komite Manajemen Risiko Terintegrasi dan Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi, termasuk Support Group - Komite Manajemen Risiko Terintegrasi yang terdiri dari perwakilan yang ditunjuk dari masing-masing LJK Terelasi dilakukan dengan Surat Keputusan Direksi EU, dan terakhir dilakukan pengkinian dengan Surat Keputusan Direksi No.057/DIRBM/21 tanggal 20 September 2021 tentang Komite Manajemen Risiko Terintegrasi (KMRT) dan Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi (SKMRT).
  3. EU telah menetapkan Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi, dan telah melakukan pengkinian terakhir melalui Surat Keputusan Direksi No.003/DIRBM/22 tanggal 17 Januari 2022 tentang Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi.
- B. Proses Manajemen Risiko Terintegrasi pada tahun 2022 adalah sebagai berikut :
1. SKMRT telah melaporkan perubahan keanggotaan LJK Terelasi pada KK Mega Corpora kepada OJK :
    - a. Surat No.079/DIRBM-MIRG/2021 tanggal 18 Maret 2021 perihal Perubahan Anggota Konglomerasi Keuangan Grup Mega Corpora. Atas perubahan ini telah dicatat dan diadministrasikan oleh OJK melalui surat OJK No.S-66/PB.31/2021 tanggal 18 April 2021.
    - b. Surat No.183/DIRBM-MIRG/2021 tanggal 5 Juli 2021 perihal Perubahan Nama Salah Satu Anggota KK Mega Corpora. Atas perubahan ini telah dicatat dan diadministrasikan oleh OJK melalui surat OJK No.S-146/PB.31/2021 tanggal 29 Juli 2021.
  2. Aktivitas Komite Manajemen Risiko Terintegrasi :
    - a. Melakukan rapat Komite Manajemen Risiko (KMRT) sebanyak 4 kali dengan perincian sebagai berikut :

| No | Tanggal Rapat    | Notulen Rapat      | Kehadiran Anggota Komite (%) |
|----|------------------|--------------------|------------------------------|
| 1. | 08 Februari 2022 | 001/MIRG-KMRT/2022 | 100%                         |
| 2. | 27 Mei 2022      | 002/MIRG-KMRT/2022 | 100%                         |
| 3. | 04 Agustus 2022  | 003/MIRG-KMRT/2022 | 100%                         |
| 4. | 04 November 2022 | 004/MIRG-KMRT/2022 | 100%                         |

- b. Melaksanakan rapat Support-Group MRT sebanyak 11 (sebelas) kali.



### 3. Hasil Penilaian Profil Risiko Terintegrasi

- a. SKMRT telah membuat kerangka pengisian data untuk menganalisa sumber dan kemungkinan timbulnya risiko di setiap LJK. Dengan menggunakan kerangka tersebut, setiap LJK telah melakukan proses identifikasi dan pengukuran sesuai dengan karakteristik dan kompleksitas kegiatan usaha masing-masing.
- b. Profil Risiko Terintegrasi Semester I & II Tahun 2022 masing-masing adalah 2 (dua).

| Profil Risiko        | Periode Juni 2022        |                                     |                          | Periode Desember 2022    |                                     |                          |
|----------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
|                      | Peringkat Risiko Inheren | Peringkat Kualitas Manajemen Risiko | Peringkat Tingkat Risiko | Peringkat Risiko Inheren | Peringkat Kualitas Manajemen Risiko | Peringkat Tingkat Risiko |
| Kredit               | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        |
| Pasar                | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        |
| Likuiditas           | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        |
| Operasional          | <i>Low</i>               | <i>Satisfactory</i>                 | 1                        | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        |
| Strategik            | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        |
| Hukum                | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        | <i>Low</i>               | <i>Satisfactory</i>                 | 1                        |
| Kepatuhan            | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Satisfactory</i>                 | 2                        |
| Reputasi             | <i>Low</i>               | <i>Satisfactory</i>                 | 1                        | <i>Low</i>               | <i>Satisfactory</i>                 | 1                        |
| Transaksi Intra-Grup | <i>Low</i>               | <i>Satisfactory</i>                 | 1                        | <i>Low</i>               | <i>Satisfactory</i>                 | 1                        |
| Asuransi             | <i>Low</i>               | <i>Strong</i>                       | 1                        | <i>Low to Moderate</i>   | <i>Strong</i>                       | 1                        |
| Peringkat Komposit   |                          |                                     | 2                        |                          |                                     | 2                        |

Laporan secara lengkap mengenai Profil Risiko Terintegrasi telah disampaikan terpisah kepada OJK :

1. Semester I - 2022 melalui Surat No.011/MIRG-SKOJK/22 tanggal 12 Agustus 2022 perihal :
  - Laporan Profil Risiko Terintegrasi Periode Semester I Tahun 2022.
  - Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Terintegrasi Periode Semester I Tahun 2022.
  - Dokumen Pendukung Perjanjian Kerja Sama (PKS).
2. Semester II - 2022 Surat No.005/MIRG-SKOJK/23 tanggal 14 Februari 2023 perihal :
  - Laporan Profil Risiko Terintegrasi Periode Semester II Tahun 2022.
  - Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Terintegrasi Periode Semester II Tahun 2022.
  - Dokumen Pendukung Perjanjian Kerja Sama (PKS).

## BAB X PENYUSUNAN DAN PELAKSANAAN PEDOMAN TATA KELOLA TERINTEGRASI

Pedoman Tata Kelola Terintegrasi yang tertuang dalam Surat Keputusan Direksi No.SK.051/DIRBM/21 tanggal 7 September 2021 tentang Pedoman Tata Kelola Terintegrasi KK Mega Corpora, dengan cakupan sebagai berikut :

- A. Kerangka Tata kelola Terintegrasi bagi Entitas Utama telah memuat hal-hal berikut :
1. Persyaratan Direksi Entitas Utama dan Dewan Komisaris Entitas Utama
  2. Tugas dan tanggung jawab Direksi Entitas Utama dan Dewan Komisaris Entitas Utama
  3. Tugas dan tanggung jawab Komite Tata Kelola Terintegrasi (termasuk pengaturan tentang pelaksanaan rapat komite)
  4. Tugas dan tanggung jawab Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi.
  5. Tugas dan tanggung jawab Satuan Kerja Audit Internal Terintegrasi dan penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi.
- B. Kerangka Tata Kelola Terintegrasi bagi LJK dalam Konglomerasi Keuangan telah mencakup Kerangka Tata Kelola Terintegrasi bagi LJK dalam Konglomerasi Keuangan, yakni :
1. Persyaratan calon anggota Direksi dan calon anggota Dewan Komisaris;
  2. Persyaratan calon anggota Dewan Pengawas Syariah;
  3. Struktur Direksi dan Dewan Komisaris;
  4. Struktur Dewan Pengawas Syariah;
  5. Independensi tindakan Dewan Komisaris;
  6. Pelaksanaan fungsi pengurusan LJK oleh Direksi;
  7. Pelaksanaan fungsi pengawasan oleh Dewan Komisaris;
  8. Pelaksanaan fungsi pengawasan oleh Dewan Pengawas Syariah;
  9. Pelaksanaan fungsi kepatuhan, fungsi audit intern, dan pelaksanaan audit ekstern;
  10. Pelaksanaan fungsi manajemen risiko;
  11. Kebijakan remunerasi;
  12. Pengelolaan benturan kepentingan.
- C. Kewajiban penyampaian laporan terkait Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi kepada OJK, berupa :
1. Laporan Keanggotaan Konglomerasi Keuangan Mega Corpora.
  2. Laporan Penilaian (*Self Assessment*) Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi secara semesteran.
  3. Laporan Tahunan Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi.

Pada tahun 2022, EU telah melaksanakan kewajiban pelaporan tersebut sesuai ketentuan.



## BAB XI TRANSAKSI INTRA GROUP

Kebijakan terkait Transaksi Intra Group KK Mega Corpora tertuang dalam :

1. Surat Keputusan Direksi No.003/DIRBM/22 tanggal 17 Januari 2022 tentang Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi (pengkinian dari SK Direksi No. 096/DIRBM/20 tanggal 30 Desember 2020), mengatur tentang proses identifikasi, pengelolaan, pengukuran dan pengendalian internal atas transaksi intra grup.
2. Surat Keputusan Direksi No.004/DIRBM/22 tanggal 17 Januari 2022 tentang Kebijakan Rekonsiliasi Transaksi Intra Group Mega Corpora (pengkinian dari SK Direksi No. 054/DIRBM/18 tanggal 6 Juni 2018).

Risiko Transaksi Intra Grup antara lain dapat timbul dari:

1. Kepemilikan silang antar LJK dalam Konglomerasi Keuangan;
2. Sentralisasi manajemen likuiditas jangka pendek;
3. Jaminan, pinjaman, dan komitmen yang diberikan atau diperoleh suatu LJK dari LJK lain dalam Konglomerasi Keuangan;
4. Eksposur kepada pemegang saham pengendali, termasuk eksposur pinjaman dan off-balance sheet seperti jaminan dan komitmen;
5. Pembelian atau penjualan aset kepada LJK lain dalam satu Konglomerasi Keuangan;
6. Transfer risiko melalui reasuransi; dan/atau
7. Transaksi untuk mengalihkan eksposur risiko pihak ketiga di antara LJK dalam satu Konglomerasi Keuangan.

Risiko Inheren yang wajib dikelola oleh seluruh LJK (termasuk Entitas Utama), antara lain:

1. Transaksi aset Intra Grup;
2. Transaksi kewajiban Intra Grup;
3. Transaksi pendapatan Intra Grup;
4. Transaksi biaya Intra Grup;
5. Dokumentasi dan kewajiban transaksi;
6. Informasi lainnya, meliputi:
  - a. Sentralisasi manajemen terkait dengan likuiditas jangka pendek.
  - b. Dukungan Intra Grup tidak mengikat secara hukum dan/atau tidak dapat dieksekusi.
  - c. Operasional transaksi di mana satu perusahaan bertindak dengan atau atas nama dari perusahaan lain dalam grup.
  - d. Penyediaan jasa manajemen dan jasa lainnya seperti kegiatan back office antar perusahaan dalam satu grup.
  - e. Pembelian atau penjualan aset kepada perusahaan lain dalam satu grup.

Transaksi Intra Grup dimonitor setiap bulan melalui mekanisme rekonsiliasi transaksi intra group antar LJK dan dibahas dalam meeting antara SKMRT dengan LJK Terelasi.

Transaksi intra group dalam KK Mega Corpora telah dimonitor dan diukur tingkat risikonya sebagai salah satu bagian dari Profil Risiko Terintegrasi KK Mega Corpora dan dilaporkan kepada OJK secara semesteran. Laporan secara lengkap mengenai Profil Risiko Terintegrasi telah disampaikan terpisah kepada OJK melalui :



1. Semester I - 2022 melalui Surat No.011/MIRG-SKOJK/22 tanggal 12 Agustus 2022 perihal :
  - Laporan Profil Risiko Terintegrasi Periode Semester I Tahun 2022.
  - Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Terintegrasi Periode Semester I Tahun 2022.
  - Dokumen Pendukung Perjanjian Kerja Sama (PKS).
2. Semester II - 2022 Surat No.005/MIRG-SKOJK/23 tanggal 14 Februari 2023 perihal :
  - Laporan Profil Risiko Terintegrasi Periode Semester II Tahun 2022.
  - Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Terintegrasi Periode Semester II Tahun 2022.
  - Dokumen Pendukung Perjanjian Kerja Sama (PKS).

Rincian mengenai Perjanjian Kerjasama (PKS) Transaksi Intra Group KK Mega Corpora disampaikan pada lampiran 6.

## LAMPIRAN

## Lampiran 1. Pemenuhan Struktur Fungsi Kepatuhan

### A. LJK Terelasi Sektor Perbankan

| PERATURAN OJK<br>(Perihal Struktur<br>Kepatuhan)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK              |                                                           |                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Bank                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | PT. Bank Mega                                | PT. Allo Bank<br>Indonesia                                | PT. Bank Mega Syariah                       |
| a. Wajib memiliki Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Memiliki Direktur Compliance & Human Capital | Memiliki Direktur Risk, Compliance, Human Capital & Legal | Memiliki Direktur HC, Risk & Compliance     |
| b. Wajib memiliki Satuan Kerja atau pegawai yang melaksanakan fungsi kepatuhan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Memiliki (Satuan Kerja Compliance & GCG)     | Memiliki (Satuan Kerja Compliance & AML)                  | Memiliki (Satuan Kerja Compliance Division) |
| <p>Keterangan :</p> <p>Struktur Kepatuhan Bank Mega, Bank Mega Syariah dan Allo Bank Indonesia telah sesuai dengan ketentuan dan tidak terdapat perubahan sampai dengan posisi Desember 2022.</p> <p>Diatur dalam ketentuan :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• POJK No.55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum</li> <li>• POJK No.46/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum</li> <li>• PBI No.11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan GCG bagi Bank Umum Syariah</li> </ul> |                                              |                                                           |                                             |

### B. LJK Terelasi Sektor Asuransi

| PERATURAN OJK<br>(Perihal Struktur Kepatuhan)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | IMPLEMENTASI PERATURAN<br>PADA LJK                                                                                |                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perusahaan Perasuransian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | PT Asuransi Umum Mega                                                                                             | PT PFI Mega Life                                                                                                  |
| a. Wajib memiliki Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Memiliki (Direktur Kepatuhan)                                                                                     | Memiliki (Direktur Kepatuhan)                                                                                     |
| b. Wajib memiliki Satuan Kerja atau pegawai yang melaksanakan fungsi kepatuhan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Memiliki (Satuan Kerja Kepatuhan)                                                                                 | Memiliki (Satuan Kerja Compliance & GCG )                                                                         |
| c. Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak dirangkap oleh Direktur yang membawahkan fungsi teknik asuransi, pemasaran dan keuangan, kecuali Direktur Utama (Independensi Direktur Kepatuhan)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Direktur Kepatuhan tidak dirangkap oleh Direktur yang membawahkan fungsi teknik asuransi, pemasaran dan keuangan. | Direktur Kepatuhan tidak dirangkap oleh Direktur yang membawahkan fungsi teknik asuransi, pemasaran dan keuangan. |
| <p>Keterangan :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Perusahaan Asuransi dalam Konglomerasi Keuangan telah memiliki struktur Kepatuhan dan tidak terdapat perubahan sampai dengan posisi Desember 2022.</li> <li>■ Sesuai dengan POJK No. 43/POJK.05/2019 tanggal 27 Desember 2019 Perihal Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 73/POJK.05/2016 Tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Perasuransian: Pasal 8 Ayat 1, Perusahaan wajib menunjuk 1 (satu) orang anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.</li> </ul> |                                                                                                                   |                                                                                                                   |

HA



### C. LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

| PERATURAN OJK<br>(Perihal Struktur Kepatuhan)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK                                      |                                                                      |                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Perusahaan Pembiayaan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | PT Mega Finance                                                      | PT Mega Auto Finance                                                 | PT Mega Central Finance                                              |
| a. Wajib memiliki Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Memiliki (Direktur Utama)                                            | Memiliki (Direktur Utama)                                            | Memiliki (Direktur Utama)                                            |
| b. Wajib memiliki Satuan kerja atau pegawai yang melaksanakan fungsi kepatuhan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Memiliki (Unit Kepatuhan)                                            | Memiliki (Unit Legal & Compliance)                                   | Memiliki (Unit Legal & Compliance)                                   |
| c. Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak dirangkap oleh Direktur yang membawahkan fungsi pem-biayaan, pemasaran dan keuangan, kecuali Direktur Utama (Independensi Direktur Kepatuhan)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Memenuhi ketentuan independensi karena dirangkap oleh Direktur Utama | Memenuhi ketentuan independensi karena dirangkap oleh Direktur Utama | Memenuhi ketentuan independensi karena dirangkap oleh Direktur Utama |
| <p>Keterangan :</p> <p>Perusahaan Pembiayaan dalam Konglomerasi Keuangan telah memiliki struktur Kepatuhan dan tidak terdapat perubahan sampai dengan posisi Desember 2022. Rangkap jabatan Direktur Utama sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak melanggar ketentuan.</p> <p>Diatur dalam ketentuan :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ POJK No.30/POJK.05/2014 tanggal 19 November 2014 tentang Tata Kelola Perusahaan Pembiayaan</li> <li>■ POJK No. 29/POJK.05/2020 tanggal 22 April 2020 tentang Perubahan Atas POJK No. 30/POJK.05 /2014 tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Pembiayaan</li> </ul> |                                                                      |                                                                      |                                                                      |

### D. LJK Terelasi Sektor Efek / Manajer Investasi

| PERATURAN OJK<br>(Perihal Struktur Kepatuhan)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK                     |                                                                           |                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Perusahaan Efek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | PT Mega Capital Sekuritas                           | PT Mega Asset Management                                                  | PT Mega Capital Investama                                            |
| a. Perusahaan PPE/PEE Perusahaan perantara pedagang efek wajib memiliki fungsi kepatuhan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Memiliki (Satuan Kerja Internal Audit & Compliance) |                                                                           |                                                                      |
| b. Perusahaan Manajer Investasi wajib memiliki fungsi manajemen risiko, kepatuhan dan audit internal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                     | Memiliki (Satuan Kerja Manajemen Risiko, Kepatuhan / Audit Internal/ KYC) | Memiliki (Satuan Kerja Manajemen Risiko, Kepatuhan & Audit Internal) |
| <p>Keterangan :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak diatur (tidak diwajibkan) dan tidak terdapat perubahan sampai dengan posisi Desember 2022.</li> <li>■ Perusahaan Efek telah memiliki struktur tata kelola dalam bentuk fungsi kepatuhan sesuai ketentuan yang dipersyaratkan untuk PPE/PEE atau Manajer Investasi dan tidak terdapat perubahan sampai dengan posisi Desember 2021.</li> </ul> <p>Diatur dalam ketentuan :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ POJK No. 10/POJK.04/2018 tanggal 1 Agustus 2018 tentang Penerapan Tata Kelola Manajer Investasi</li> <li>■ POJK No.57/POJK.04/2017 tanggal 14 September 2017 tentang Penerapan Tata Kelola Perusahaan Efek yang melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Penjamin Emisi Efek &amp; Perantara Pedagang Efek.</li> <li>■ POJK No.24/POJK.04/2014 tanggal 19 November 2014 tentang Pedoman Pelaksanaan Fungsi-fungsi Manajer Investasi</li> <li>■ POJK No.43/POJK.04/2015 tanggal 28 Desember 2015 tentang Pedoman Perilaku Manajer Investasi</li> </ul> |                                                     |                                                                           |                                                                      |

## Lampiran 2. Pembentukan Komite - Komite & Fungsi-Fungsi

### A. LJK Terelasi Perbankan

| PERATURAN OJK<br>(Pembentukan<br>Komite/Fungsi) | IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | PT. BANK MEGA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | PT Allo Bank                                                                                                                                                                                                                                                              | PT. BANK MEGA SYARIAH                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Pembentukan Komite pada Dewan Komisaris         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Komite Audit                                    | SK.No. 021/DIRBM/22 tanggal 25 Februari 2022 tentang Komite Audit PT. Bank Mega, Tbk <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Lambock V. Nahattands (Ketua/ Komisaris Independen)</li> <li>▪ Purwo Junianto (Anggota/Pihak Independen)</li> <li>▪ Ivan Purnama Sanoesi (Anggota/Pihak Independen)</li> </ul>                        | SK Direksi No.081/DIRAB/22 tanggal 27 September 2022 tentang Penetapan Struktur Keanggotaan Komite Audit <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dra Aviliani MSI (Ketua)</li> <li>2. Siswandi Pujo Sasongko (Anggota)</li> <li>3. Aulia Usmento (Anggota)</li> </ol>   | SK Direksi PT. BMS No.KEP.015/ DIRBMS/20 tanggal 21 September 2020 tentang Komite Audit PT. Bank Mega Syariah <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Rachmat Maulana (Ketua/ Komisaris Independen)</li> <li>▪ Muhammad Syafi'i Antonio (Anggota/Pihak independen)</li> <li>▪ Misbahul Ulum (Anggota/Pihak independen)</li> </ul>                    |
| Komite Pemantau Risiko                          | SK No. 025/DIRBM/22 tanggal 25 Februari 2022 tentang Komite Pemantau Risiko PT. Bank Mega, Tbk <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ AchjadiRanuwisatra (Ketua/Komisaris Independen)</li> <li>▪ Iramady Irdja (Anggota/Pihak Independen)</li> <li>▪ Adrial Salam (Anggota/Pihak Independen)</li> </ul>                           | SK Direksi No.082/DIRAB/22 tanggal 27 September 2022 tentang Penetapan Struktur Keanggotaan Komite Pemantau Risiko <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rosmaya. (Ketua)</li> <li>2. Aulia Usmento (Anggota)</li> <li>3. Siswandi Pujo Sasongko (Anggota)</li> </ol> | SK Direksi PT. BMS No.KEP.016/ DIRBMS /20 tanggal 21 September 2020 Tentang Komite Pemantau Risiko PT. Bank Mega Syariah <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Rachmat Maulana (Ketua/Komisaris Independen)</li> <li>▪ Muhammad Syafi'i Antonio (Anggota/Pihak independen)</li> <li>▪ (Misbahul Ulum) Anggota/Pihak independen)</li> </ul>         |
| Komite Remunerasi & Nominasi                    | SK No. 029/DIRBM/22 tanggal 25 Februari 2022 tentang Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank Mega, Tbk <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Achjadi Ranuwisatra (Ketua/Komisaris Independen)</li> <li>▪ Yungky Setiawan (Anggota /Komisaris)</li> <li>▪ Anwar V Purba (Anggota/Pejabat Eksekutif yang membawahi SDM)</li> </ul> | SK.No.044/DIRAB/22 tanggal 13 Juli 2022 tentang Komite Remunerasi dan Nominasi <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dra Aviliani MSI (Ketua)</li> <li>2. Ali Gunawan (Anggota)</li> <li>3. Mariawati Tjitradinata (Anggota)</li> </ol>                               | SK Direksi PT. BMS No.KEP.003/ DIRBMS/21 Tanggal 23 April 2021 Tentang Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank Mega Syariah <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Muhamad Nuh (Komisaris Utama/Ketua/ Komisaris Independen)</li> <li>▪ Nasaruddin Umar (Anggota/ Komisaris Independen)</li> <li>▪ Sonny Rastiono (Pimpinan Divisi HCMD)</li> </ul> |



| Pembentukan Komite pada Direksi                                                |                                                                                                             |                          |                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------|
| PERBANKAN                                                                      | PT. BANK MEGA                                                                                               | PT Allo Bank             | PT. BANK MEGA SYARIAH                                |
| Komite Produk / Komite Produk dan Proses Penerbitan Produk atau Aktivitas Baru | SK.No.086/DIRBM/18 Tanggal 26 Oktober 2018                                                                  | SK. No.038/DIRAB/22      | SK.No.SKEP.005/ DIRBMS/22 Tanggal 31 Maret 2022      |
| Komite Teknologi Informasi / Komite Pengarah Teknologi Informasi               | SK.No.089/DIRBM/20 Tanggal 12 November 2020                                                                 | SK No.035/DIRAB/22       | SK.No.SKEP.004.1/ DIRBMS/22 Tanggal 28 Maret 2023    |
| Komite Manajemen Risiko                                                        | SK.No.081/DIRBM/22 Tanggal 5 September 2022                                                                 | SK.No.040/DIRAB/22       | SK.No.SKEP.017/ DIRBMS/20 Tanggal 16 Oktober 2020    |
| Komite Sumber Daya Manusia                                                     | SK.No.047/DIRBM/19 Tanggal 25 April 2019 (telah dikinikan dengan SK.No.062/DIRBM/23 tanggal 13 April 2023)  | SK. No.028/DIRAB/21      | SK. No.KEP.009.1/ DIRBMS/19 tanggal 4 September 2019 |
| Komite Asset Liabilities Committee (ALCO)                                      | SK.No.055/DIRBM/21 Tanggal 15 September 2021 (telah dikinikan dengan SK.No.064/DIRBM/23 tanggal 4 Mei 2023) | SK. No.039/DIRAB/22      | SE No.058/DIRBMS/18 tanggal 20 Juni 2018             |
| Komite Kredit / Komite Pmbiayaan                                               | SK.NO.052/DIRBM/22 Tanggal 26 April 2022                                                                    | SK.No.099/DIRAB/22       | SK.No. SKEP.006/DIRBMS/22 tanggal 28 April 2022      |
| Komite Kebijakan Perkreditan / Komite Kebijakan Pembiayaan                     | SK.No.053/DIRBM/14 tanggal 5 Juni 2014                                                                      | SK.No.036/DIRAB/22       | SK.No.SKEP.004/ DIRBMS/20 tanggal 21 Februari 2020   |
| Komite Manajemen Krisis                                                        | SK.No.082/DIRBM/22 tanggal 5 September 2022                                                                 | -                        | -                                                    |
| Komite Kredit Tresuri                                                          | -                                                                                                           | SK No. 063 B / DIRAB /22 | -                                                    |
| Komite Kredit Pay Later                                                        | -                                                                                                           | SK No. 064 C / DIRAB /22 | -                                                    |
| Komite Restrukturisasi Kredit Non Digital                                      | -                                                                                                           | SK No.100 / DIRAB /22    | -                                                    |

## B. LJK Terelasi Sektor Asuransi

| PERATURAN OJK<br>(Pembentukan Komite/Fungsi) | IMPLEMENTASI PERATURAN<br>PADA LJK                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PERUSAHAAN PERASURANSIAN                     | PT ASURANSI UMUM MEGA                                                                                                                                                                                                                                           | PT PFI MEGA LIFE DH, PT ASURANSI JIWA MEGA INDONESIA                                                                                                                                                                                                                                 |
| Pembentukan Komite pada Dewan Komisaris      |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Komite Audit                                 | SK No.028/SK/DIR-AUM/VII/2022 tanggal 4 Juli 2022 :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Djazoeli Sadhani (Ketua/ Komisaris Independen)</li> <li>Aristiadi Saleh (Anggota /Komisaris Independen)</li> <li>Heru Absoro(Anggota-Pihak Independen)</li> </ul> | SK Dekom tanggal 22 April 2021 :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Firdaus Djaelani (Ketua/ Komisaris Independen)</li> <li>Ratna Januarita (Komisaris Independen /Anggota)</li> <li>Pavan Dhamija (Komisaris /Anggota)</li> <li>Henra A. Lasut (Pihak Independen)</li> </ul> |



| PERUSAHAAN PERASURANSIAN                  | PT ASURANSI UMUM MEGA                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | PT PFI MEGA LIFE DH, PT ASURANSI JIWA MEGA INDONESIA                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Komite Pemantau Risiko                    | SK No.033/SK/DIR-AUM/VII/2022 tanggal 4 Juli 2022 :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Aristiadi Saleh (Ketua/ Komisaris Independen)</li> <li>Djazoeli Sadhani (Anggota /Komisaris Independen)</li> <li>Heru Absoro(Anggota-Pihak Independen)</li> </ul>                                                       | SK Dekom tanggal 22 April 2021:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Ratna Januarita (Ketua/ Komisaris Independen)</li> <li>Pavan Dhamija/ Komisaris (Anggota)</li> </ul>                                                                                                                                          |
| <b>Pembentukan Komite Pada Direksi</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Komite Investasi                          | SK No.030/SK/DIR-AUM/VII/2022 tanggal 4 Juli 2022 :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Agustina - (Ketua)</li> <li>Harianto Wirawan - (Anggota)</li> <li>Diang Edalina - (Anggota)</li> <li>Dian Ayu Destiani (Anggota)</li> <li>Fransiska Christina Berty (Anggota)</li> <li>Arvan Aulia (Anggota)</li> </ul> | SK DIR No.012/DIRR-PML /VI/21 tanggal 29 Juni 2021<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Samdarshi Sumit (Ketua)</li> <li>Meilani Setiawan (Anggota)</li> <li>Hani Kusomowardhani (Anggota)</li> <li>Usti Nuraini Oktaviani (Anggota)</li> <li>Nany Natalia (Anggota)</li> <li>Yusuf Abdullah (Anggota)</li> </ul>  |
| Komite Pengembangan Produk /Komite Produk | SK No.034/SK/DIR-AUM/VII/2022 tanggal 4 Juli 2022 :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Indrajaya Wardhana (Ketua)</li> <li>Guna Edy Sembiring(Anggota)</li> <li>Michael Kasakeyan (Anggota)</li> <li>Kurniawan (Anggota)</li> <li>Hendy Savyanto (Anggota)</li> <li>Imasnyah Putera (Anggota)</li> </ul>       | SK DIR No.013/DIR-PML /VI/21 tanggal 30 Juni 2021<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Samdarshi Sumit (Ketua)</li> <li>Meiliana Setiawan (Anggota)</li> <li>Hani Kusumowardhani (Anggota)</li> <li>Usti Nuraini Oktaviani (Anggota)</li> <li>Nany Natalia (Anggota)</li> <li>Yuyun Yunengsih (anggota)</li> </ul> |

### C. LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

| PERATURAN OJK<br>(Pembentukan Komite/Fungsi)                                                       | IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PERUSAHAAN PEMBIAYAAN                                                                              | PT MEGA FINANCE                                                                                                                                                                                                                                                              | PT MEGA AUTO FINANCE                                                                                                                                                                      | PT MEGA CENTRAL FINANCE                                                                                                                                                        |
| <b>Pembentukan Komite pada Dewan Komisaris</b>                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                |
| Wajib memiliki memiliki Komite Audit (untuk Perusahaan dengan asset lebih dari Rp 200 M)           | SK Dekom No. 086 /DEKOM/XII/2021 tanggal 29 Desember 2021 tentang Komite Audit<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Togar Sinaga (Ketua Komisaris Independen)</li> <li>Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen)</li> <li>Wahyu Tri Kuncarawati (Anggota)</li> </ul>    | No. SKD.00007-MAF-VI-2022<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Edhie Natalis Rasmansjah (Ketua / Komisaris Independen)</li> <li>Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen)</li> </ul> | No. SKD 00007-MCF-VI-2022<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Ngalim Sawego (Ketua / Komisaris Independen)</li> <li>Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen)</li> </ul> |
| Wajib memiliki memiliki Komite Pemantau Risiko (untuk Perusahaan dengan asset lebih dari Rp 200 M) | SK Dekom No. 085 /DEKOM/XII/2021 tanggal 29 Desember 2021 tentang Komite Pemantau Risiko<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Togar Sinaga (Ketua Komisaris Independen)</li> <li>Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen)</li> <li>Asmadi Sutanto (Anggota)</li> </ul> | No.SKD.00009-MAF-VI-2022<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Edhie Natalis Rasmansjah (Ketua / Komisaris Independen)</li> <li>Soesilo Sudjono (Anggota)</li> </ul>                  | No. SKD 00012-MCF-VI-2022<br><ul style="list-style-type: none"> <li>Ngalim Sawego (Ketua / Komisaris Independen)</li> <li>Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen)</li> </ul> |

| PERUSAHAAN PEMBIAYAAN                                                                                     | PT MEGA FINANCE                                                                                                                                                                                                                                                            | PT MEGA AUTO FINANCE                                                                                                                                                                                                                   | PT MEGA CENTRAL FINANCE                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Pembentukan Komite pada Dewan Komisaris</b>                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                            |
| Wajib memiliki memiliki Komite Remunerasi dan Nominasi (untuk Perusahaan dengan aset lebih dari Rp 200 M) | SK Dekom No. 084 /DEKOM/XII/2021 tanggal 29 Desember 2021 tentang Komite Remunerasi dan Nominasi <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Togar Sinaga (Ketua Komisaris Independen)</li> <li>▪ Zainal Rahman (Anggota)</li> <li>▪ Togar H Siregar (Anggota)</li> </ul>     | No.SKD.00011-MAF-VI-2022 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Edhie Natalis Rasmansjah (Ketua / Komisaris Independen)</li> <li>▪ Wiwi Kurnia (Anggota)</li> <li>▪ Laura Desita Liudjono (Anggota)</li> </ul>                       | No. SKD 00018-MCF-XII-2022 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ngalm Sawego (Ketua / Komisaris Independen)</li> <li>▪ Wiwi Kurnia</li> <li>▪ Yenty S</li> </ul>                                                       |
| <b>Pembentukan Komite pada Direksi</b>                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                            |
| Komite Manajemen Risiko                                                                                   | SK No.006/DIR/I/2021 tanggal 28 Januari 2021 : <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Iwan Setiawan (Ketua)</li> <li>▪ Betty Herawati (Anggota)</li> <li>▪ Hermawan Ariyanto (Anggota)</li> <li>▪ Asmadi Sutanto (Anggota)</li> <li>▪ Adelia Yohana (Anggota)</li> </ul> | SKD No.00016-MAF-XII-2022 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Melly Armeilia (Ketua)</li> <li>▪ Linawati (Anggota)</li> <li>▪ Nugroho Catur Laksono (Anggota)</li> <li>▪ Pejabat-pejabat (anggota - Dept Head Terkait)</li> </ul> | SKD No.00009-MCF-XII-2022 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Rudy Santoso (Ketua)</li> <li>▪ Ricky (Anggota)</li> <li>▪ Kurnia Elly P (Anggota)</li> <li>▪ Pejabat-pejabat (Anggota - Dept Head Terkait )</li> </ul> |
| Komite Aset & Liabilitas                                                                                  | SK No.015/DIR /III/2021 tanggal 31 Maret 2021 : <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Iwan Setiawan (Ketua)</li> <li>▪ Betty Herawat (Anggota)</li> <li>▪ Hermawan Ariyanto (Anggota)</li> <li>▪ Ahmad Nasrullah (Anggota)</li> <li>▪ Rony Alfian (Anggota)</li> </ul>  | N.A                                                                                                                                                                                                                                    | N.A                                                                                                                                                                                                                        |
| Komite Kredit                                                                                             | SK No.29A/DIR /I/2022 tanggal 24 Januari 2022 : <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Iwan Setiawan (Ketua)</li> <li>▪ Betty Herawat (Anggota)</li> <li>▪ Hermawan Ariyanto (Anggota)</li> <li>▪ Aminah (Anggota)</li> <li>▪ Rudy P Permadi (Anggota)</li> </ul>        | N.A                                                                                                                                                                                                                                    | N.A                                                                                                                                                                                                                        |
| Komite Pengarah Teknologi Informasi                                                                       | N.A                                                                                                                                                                                                                                                                        | SKD No.00017-MAF-XII-2022 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Melly Armeilia (Ketua)</li> <li>▪ Indrajaya Sanali (Anggota)</li> <li>▪ Dept Head Terkait</li> </ul>                                                                | SKD No.00017-MCF-XII-2022 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Rudy Santoso (Ketua)</li> <li>▪ Andry Yuliansyah (Anggota)</li> <li>▪ Dept Head Terkait</li> </ul>                                                      |



| Komite Lainnya (Tidak Wajib)                     |          |                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Komite Tata Kelola                               | N.A      | SKD No.00019-MAF-XII-2022 :<br>▪ Melly Armeilia (Ketua)<br>▪ Asikin (Anggota)<br>▪ Linawati (Anggota)<br>▪ Rizky Vidrian (Anggota)<br>▪ Nugroho Catur Laksono (Anggota) | SKD No.00019-MCF-XII-2022 :<br>▪ Rudy Santoso (Ketua)<br>▪ Ricky (Anggota)<br>▪ Yefieka Lestiyani (Anggota)<br>▪ Kurnia Elly P (Anggota)<br>▪ Marlina Sibarani (Anggota)<br>▪ Dept Head Terkait |
| Pembentukan Fungsi - Fungsi pada Perusahaan      |          |                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                 |
| 1. Fungsi Kepatuhan                              | Memiliki | Memiliki                                                                                                                                                                | Memiliki                                                                                                                                                                                        |
| 2. Fungsi Pengenalan Nasabah                     | Memiliki | Memiliki                                                                                                                                                                | Memiliki                                                                                                                                                                                        |
| 3. Fungsi Pengaduan Debitur                      | Memiliki | Memiliki                                                                                                                                                                | Memiliki                                                                                                                                                                                        |
| 4. Fungsi Pengendalian Internal                  | Memiliki | Memiliki                                                                                                                                                                | Memiliki                                                                                                                                                                                        |
| 5. Fungsi Pemasaran                              | Memiliki | Memiliki                                                                                                                                                                | Memiliki                                                                                                                                                                                        |
| 6. Fungsi Analisis Pembiayaan                    | Memiliki | Memiliki                                                                                                                                                                | Memiliki                                                                                                                                                                                        |
| 7. Fungsi Pemantauan Kualitas Piutang Pembiayaan | Memiliki | Memiliki                                                                                                                                                                | Memiliki                                                                                                                                                                                        |
| 8. Fungsi Penagihan                              | Memiliki | Memiliki                                                                                                                                                                | Memiliki                                                                                                                                                                                        |
| 9. Fungsi Manajemen Risiko                       | Memiliki | Memiliki                                                                                                                                                                | Memiliki                                                                                                                                                                                        |

#### D. LJK Terelasi Sektor Efek

| PERATURAN OJK<br>(Pembentukan Fungsi)     | IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK |                             |                              |
|-------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| PERUSAHAAN EFEK                           | PT.MEGA CAPITAL<br>SEKURITAS    | PT.MEGA ASSET<br>MANAGEMENT | PT.MEGA CAPITAL<br>INVESTAMA |
| PEMBENTUKAN FUNGSI-FUNGSI PADA PERUSAHAAN |                                 |                             |                              |
| <b>a. Perusahaan PPE/PEE</b>              |                                 |                             |                              |
| 1. Fungsi Pemasaran                       | Memiliki                        |                             |                              |
| 2. Fungsi Manajemen Risiko                | Memiliki                        |                             |                              |
| 3. Fungsi Pembukuan                       | Memiliki                        |                             |                              |
| 4. Fungsi Kustodian                       | Memiliki                        |                             |                              |
| 5. Fungsi Teknolog Informasi              | Memiliki                        |                             |                              |
| 6. Fungsi Kepatuhan                       | Memiliki                        |                             |                              |
| 7. Fungsi Riset (Optional)                | Memiliki                        |                             |                              |
| 8. Penerapan prinsip Mengenal Nasabah     | Memiliki                        |                             |                              |
| <b>b. Perusahaan Manajer Investasi</b>    |                                 |                             |                              |
| 1. Fungsi Investasi dan Riset             |                                 | Memiliki                    | Memiliki                     |
| 2. Fungsi Perdagangan                     |                                 | Memiliki                    | Memiliki                     |
| 3. Fungsi Penyelesaian Transaksi Efek     |                                 | Memiliki                    | Memiliki                     |



| PERUSAHAAN EFEK                                          | PT.MEGA CAPITAL<br>SEKURITAS | PT.MEGA ASSET<br>MANAGEMENT | PT.MEGA CAPITAL<br>INVESTAMA |
|----------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| <b>PEMBENTUKAN FUNGSI-FUNGSI PADA PERUSAHAAN</b>         |                              |                             |                              |
| 4. Fungsi Manajemen Risiko, Kepatuhan dan Audit Internal |                              | Memiliki                    | Memiliki                     |
| 5. Fungsi Pemasaran dan Penanganan Pengaduan Nasabah     |                              | Memiliki                    | Memiliki                     |
| 6. Fungsi Teknologi Informasi                            |                              | Memiliki                    | Memiliki                     |
| 7. Fungsi akutansi dan Keuangan                          |                              | Memiliki                    | Memiliki                     |
| 8. Fungsi Pengembangan SDM                               |                              | Memiliki                    | Memiliki                     |
| 9. Fungsi Penerapan Pengenalan Nasabah                   |                              | Memiliki                    | Memiliki                     |

Lampiran 3. Pengadaan Kebijakan Kepatuhan & Kebijakan Terkait Tata Kelola yang baik

A. LJK Terelasi Sektor Perbankan

| NO | JUDUL KEBIJAKAN                                        | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PERBANKAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                        | PT.BANK MEGA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | PT.BANK MEGA SYARIAH                                                                             | PT. Allo Bank Indonesia                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1. | Pedoman Tata Kelola Perusahaan / Kebijakan GCG         | SK No. 039/DIRBM/20 tanggal 23 Maret 2020 tentang Pedoman Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (Goor Corporate Governance)                                                                                                                                                                                                                                                          | SE.No.075/DIRBMS/15 tanggal 19 Oktober 2015 tentang Kebijakan Operasi Tata Kelola                | SK Direksi No.131/DIRAB/21 tanggal 21 Juni 2021 tentang Pedoman Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan                                                                                                                                                                                                                       |
| 2. | Board Manual Komisaris dan Direksi                     | SK. No. 038/DIRBM/20 tanggal 23 Maret 2020 tentang Board Manual                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | SE.027/DIRBMS/21 tanggal 12 April 2021 tentang Pedoman Tata Tertib Kerja Dekom, Direksi, dan DPS | Piagam Direksi dan Dewan Komisaris tanggal 31 Oktober 2022                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3. | Pedoman Kerja Komite pada Dekom (masing-masing Komite) | <ul style="list-style-type: none"> <li>SK Dekom No. 006/DEKOM/III/20 tanggal 18 Maret 2020 tentang Piagam Komite Audit (Audit Committee Charter)</li> <li>SK Dekom No.007/DEKOM/III/20 tanggal 18 Maret 2020 tentang Piagam Komite Pemantau Risiko</li> <li>SK Dekom No.005/DEKOM/III/20 tanggal 18 Maret 2020 tentang Pedoman dan Tata Tertib Remunerasi dan Nominasi</li> </ul> | SE.No.028/DIRBMS/21 tanggal 12 April 2021 tentang Pedoman Tata Tertib Kerja Komite               | <ul style="list-style-type: none"> <li>SK Direksi No.081/DIRAB/22 tanggal 27 September 2022 tentang Komite Audit</li> <li>SK Direksi No.082/DIRAB/22 tanggal 27 September 2022 tentang Komite Pemantau Risiko</li> <li>SK Direksi No.044/DIRAB/22 tanggal 13 Juli 2022 tentang Komite Remunerasi dan Nominasi</li> </ul> |
| 4. | Panduan Bagi Dewan Pengawas Syariah (DPS Manual)       | N.A                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | SE.027/DIRBMS/21 tanggal 12 April 2021 tentang Pedoman Tata Tertib Kerja Dekom, Direksi, dan DPS | N.A                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 5. | Pedoman Penerapan Code of Conduct                      | SK No. SK: 090/DIRBM/22 tanggal 21 November 2022 tentang Komitmen Integritas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | SE No.005/DIRBMS/15 tanggal 23 Januari 2015 tentang Pedoman Penerapan Code of Conduct            | SK Direksi No.015/DIRAB/22 tanggal 17 Maret 2022 tentang Kode Etik Perilaku                                                                                                                                                                                                                                              |
| 6. | Kebijakan Akuntansi LJK                                | Comply (telah diatur tentang penggunaan buku besar dan ketentuan pendukung akuntansi lainnya)                                                                                                                                                                                                                                                                                     | SE No.086/DIRBMS/22 tanggal 04 Oktober 2022 tentang Kebijakan Akuntansi PT Bank Mega Syariah     | SK Direksi No.019/DIRAB/21 tanggal 03 Juni 2021 tentang Akutansi dan Finance.                                                                                                                                                                                                                                            |

| NO  | JUDUL KEBIJAKAN                             | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PERBANKAN                                                                                               |                                                                                                                                                                                |                                                                                        |
|-----|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                             | PT.BANK MEGA                                                                                                                          | PT.BANK MEGA SYARIAH                                                                                                                                                           | PT. Allo Bank Indonesia                                                                |
| 7.  | Kebijakan Remunerasi                        | SK Direksi No.093/DIRBM/22 tanggal 24 November 2022 tentang Tata Kelola Remunerasi PT Bank Mega, Tbk                                  | SKEP.014/DIRBMS/20 tanggal 22 September 2020 tentang Kebijakan Tata Kelola Remunerasi                                                                                          | SK Direksi No.024/DIRAB /21 tanggal 01 Juli 2021 tentang Komite Nominasi & Remunerasi  |
| 8.  | Kebijakan Fungsi Kepatuhan                  | SK Direksi No.058/DIRBM/21 tanggal 21 September 2021 tentang Kebijakan Kepatuhan                                                      | SE No.094/DIRBMS/18 tanggal 12 Oktober 2018 tentang Kebijakan Kepatuhan Revisi 2                                                                                               | SK Direksi No.008/DIRAB/22 tanggal 21 Februari 2022 tentang Kebijakan Kepatuhan        |
| 9.  | Kebijakan & Prosedur Audit                  | SE.No.132/DIRBM - IADT/22 tanggal 09 Agustus 2022 tentang Pedoman Kerja Intenal Audit                                                 | SE No.059.1/DIRBMS /22 tanggal 22 Agustus 2022 tentang Kebijakan Umum Audit Revisi 2<br>SE.013/DIRBMS/20 tanggal 12/02/2020 tentang Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern | SK Direksi No.010/DIRAB/21 tanggal 02 Juni 2021 tentang Kebijakan Internal Audit.      |
| 10. | Audit Charter                               | SK Direksi No. KEP 046/DIRBM/22 tanggal 18 April 2022 tentang Internal Audit Charter PT. Bank Mega, Tbk                               | SK No.KEP 011/DIRBMS /22 tanggal 29 April 2022 tentang Internal Audit Charter                                                                                                  | Internal Audit Charter tanggal 1 Desember 2021                                         |
| 11. | Kebijakan dan Prosedur Benturan Kepentingan | SK.Direksi No.099/DIRBM/22 tanggal 20 Desember 2022 tentang Transaksi Afiliasi, Transaksi Benturan Kepentingan dan Transaksi Material | SE No.092/DIRBMS/18 Tanggal 10 Oktober 2018 tentang Kebijakan Benturan Kepentingan Revisi 2                                                                                    | SK Direksi No.016/DIRAB/22 tanggal 17 Maret 2022 tentang Benturan Kepentingan.         |
| 12. | Compliance Charter                          | SK Direksi No.058/DIRBM/21 tanggal 21 September 2021 tentang Kebijakan Kepatuhan                                                      | SE.059/DIRBMS/18 Tanggal 21 Juni 2018 tentang Plagam Kepatuhan (Compliance Charter)                                                                                            | SK Direksi No.008/DIRAB/22 tanggal 21 Februari 2022 tentang Kebijakan Kepatuhan        |
| 13. | Kebijakan Anti Fraud                        | SK.Direksi No.084/DIRBM/22 tanggal 26 September 2022 tentang Penerapan Strategi Anti Fraud                                            | SE No.011/DIRBMS/20 Tanggal 25 Februari 2020 tentang Kebijakan Penerapan Strategi Anti Fraud                                                                                   | SK Direksi No.013/DIRAB/22 tanggal 16 Maret 2022 tentang Penerapan Strategi Anti Fraud |
| 14. | Kebijakan Perlindungan Konsumen             | SK.Direksi No. 072 /DIRBM /22 tanggal 11 Agustus 2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat PT Bank Mega, Tbk.                 | SE.071/DIRBMS/22 Tanggal 09 September 2022 tentang Kebijakan Operasi Perlindungan Nasabah dan Mediasi Perbankan                                                                | SK Direksi No.009 /DIRAB/21 tanggal 16 Maret 2022                                      |



| NO | JUDUL KEBIJAKAN                                                  | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PERBANKAN                                                                                                                          |                                                                                                                            |                                                      |
|----|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|    |                                                                  | PT.BANK MEGA                                                                                                                                                     | PT.BANK MEGA SYARIAH                                                                                                       | PT. Allo Bank Indonesia                              |
| 15 | Kebijakan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme | SE No.195/DIRBM-PMOC/21 Tanggal 10 November 2021 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT) Pada Kantor Cabang | SE.014/DIRBMS/20 Tanggal 28 Februari 2020 tentang Kebijakan Operasi Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme | SK Direksi No.087/DIRAB/22 tanggal 22 September 2022 |

#### B. LJK Terelasi Sektor Asuransi

| NO | JUDUL KEBIJAKAN                                        | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN ASURANSI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                             |
|----|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                        | PT ASURANSI UMUM MEGA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | PT PFI Mega Life dh.PT ASURANSI JIWA MEGA INDONESIA                                                                                                                                                                         |
| 1. | Pedoman Tata Kelola Perusahaan                         | No.025/SK/DIR-AUM/V/2021 Tanggal 19 Mei 2021 tentang Pemberlakuan Pedoman Kerja Tata Kelola Perusahaan Yang Baik                                                                                                                                                                                                                                                                                      | KEP.011/DIRR-PML/VII/20 Tanggal 29 Juli 2022 tentang Kebijakan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik.                                                                                                                            |
| 2. | Board Manual Komisaris dan Direksi                     | No.22/MI/DIRUT-UTA/XII/ 2018 Tanggal 14 Desember 2018 tentang Pedoman Kerja dan Tata Tertib Board Manual Dekom dan Dewan Direksi.                                                                                                                                                                                                                                                                     | SK.021/DIR-PML/IV/19 Tanggal 11 April 2019 tentang Penetapan Panduan Dewan PFI Mega Life.                                                                                                                                   |
| 3. | Pedoman Kerja Komite pada Dekom (masing-masing Komite) | <ul style="list-style-type: none"> <li>260/MI/DIR-AUM/XII/2021 Tanggal 01 Desember 2021 tentang Pedoman Kerja Departemen Audit PT AUM</li> <li>029/MI/SK/DIR-AUM/VIII/2019 Tanggal 19 Agustus 2019 tentang Pemberlakuan Pedoman Kerja Komite Pemantau Risiko</li> <li>SE.No 025/SK/DIR-AUM/V/ 2021 Tanggal 19 Mei 2021 tentang Pemberlakuan Pedoman Kerja Komite TKT Perusahaan Yang Baik.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>KEP.001/KOM-PML/X/19 Tanggal 21 November 2019 tentang Piagam Komite Audit</li> <li>SK.No.002/KOM-PML/XI/19 Tanggal 21 November 2019 tentang Piagam Komite Pemantau Risiko</li> </ul> |
| 4. | Panduan Bagi Dewan Pengawas Syariah (DPS Manual)       | No.004/MI/SE/DIR-AUM/V/2018 Tanggal 25 Mei 2018 tentang Panduan Kerja DPS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | KEP.No.015/DIRR-PML/VII/20 Tanggal 30 Juli 2020 tentang Piagam Dewan Pengawas Syariah                                                                                                                                       |
| 5. | Pedoman Penerapan Code of Conduct                      | No. 023/MI/DIR-AUM/VII/20 Tanggal 1 Juli 2020 tentang Pedoman Benturan Kepentingan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | KEP No.002/DIR-PML/X/22 tanggal 19 Oktober 2022 tentang Penetapan Kebijakan Code of Conduct                                                                                                                                 |

| NO  | JUDUL KEBIJAKAN                             | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN ASURANSI                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                             | PT ASURANSI UMUM MEGA                                                                                                                           | PT PFI MEGA LIFE                                                                                                                                                                                                                          |
| 6.  | Kebijakan Akutansi                          | No.200/MI/SK/DIR-AUM/VIII/2021<br>Tanggal 1 Agustus 2021 tentang Kebijakan Aset Tetap                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>No.001/SK/FIN-PML/VIII/19 Tanggal 20 Agustus 2019 tentang Penerimaan Premi dan Pendebetan Premi</li> <li>No.005/AJMI/ACD/1-16 SOP Tanggal 18 Januari 2016 tentang SOP Rekonsiliasi Bank</li> </ul> |
| 7.  | Kebijakan Remunerasi                        | No.019/MI/SK/DIR-UTA/XI/2018<br>Tanggal 11 Nov 2018 tentang Kebijakan Remunerasi                                                                | SK. No.005/DIRR-PML/I/2019<br>Tanggal 24 Januari 2019 tentang Kebijakan Remunerasi Karyawan                                                                                                                                               |
| 8.  | Kebijakan Fungsi Kepatuhan                  | No.014/SK/MI/DIR-AUM/X/ 18<br>Tanggal 16 Oktober 2018 tentang Fungsi Kepatuhan Perusahaan                                                       | SK.No.021/DIR-PML/XI/19<br>Tanggal 27 November 2019 tentang Kebijakan Kepatuhan                                                                                                                                                           |
| 9   | Compliance Charter                          | No.017/MI/SK/DIR-UTA/X1<br>/2018 Tanggal 06 November 2018 tentang Komite Kepatuhan Perusahaan                                                   | SK.No.021/DIR-PML/XI/19 Tanggal 27 November 2019 tentang Kebijakan Kepatuhan                                                                                                                                                              |
| 10. | Kebijakan & Prosedur Audit                  | No.260/MI/DIR-AUM/XII/2021<br>Tanggal 1 Desember 2021 tentang Pedoman Kerja Departemen Internal Audit PT AUM                                    | SK No.004/DIR-MI/I/2017 Tanggal 23 Januari 2017 tentang Pedoman Unit Kerja Internal Audit                                                                                                                                                 |
| 11. | Audit Charter                               | No.046 /SK/DIR-AUM/XII/2022<br>tanggal 26 Desember 2022 tentang pembentukan Satuan Kerja Audit Internal Perusahaan                              | KEP.001/KOM-PML/XI/19 Tanggal 21 November 2019 tentang Piagam Komite Audit                                                                                                                                                                |
| 12. | Kebijakan dan Prosedur Benturan Kepentingan | No.055/SK/MI/DIR-UTA/ X/18<br>Tanggal 16 Oktober 2018 tentang Pedoman Benturan Kepentingan                                                      | KEP.017/DIRR-CR-PML/VIII/22<br>Tanggal 22 Agustus 2022 tentang Kebijakan Conflict Of Interest                                                                                                                                             |
| 13. | Kebijakan dan Prosedur Strategi Anti Fraud  | No.003/MI/SK/DIR-UTA/VII/2018 Tanggal 2 Juli 2018 tentang Kebijakan Strategi Anti-Fraud & Sistem Pelaporan Pelanggaran (Whistle Blowing System) | KEP.027/DIRR-PML/X/2022<br>tanggal 27 Oktober 2022 tentang Penetapan Kebijakan Anti-Fraud                                                                                                                                                 |
| 14. | Kebijakan Pelindungan Konsumen              | No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022<br>Tanggal 11 Oktober 2022 tentang Pedoman Perlindungan Konsumen                                                    | SK. No. 014 / DIR.ML / III /19<br>Tanggal 08 Maret 2019 tentang Penunjukan Unit Layanan Pengaduan Konsumen                                                                                                                                |
| 15. | Kebijakan APU PPT                           | No.020/MI/SK/DIR-UTA/XI/2018<br>Tanggal 20 November 2018 tentang Pedoman Penerapan Program APU & PPT Berbasis Risiko                            | SK.KEP/DIRRCR-PML/III/20<br>Tanggal 30 Maret 2020 tentang Perubahan Pedoman Penerapan Program APU & PPT                                                                                                                                   |



| NO  | JUDUL KEBIJAKAN                        | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN ASURANSI                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                        | PT ASURANSI UMUM MEGA                                                                            | PT PFI MEGA LIFE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 16. | Pedoman dan Kebijakan Manajemen Risiko | No.005/SK/DIR-AUM/III/2021 Tanggal 31 Maret 2021 tentang Kebijakan Dan Strategi Manajemen Risiko | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ S.KEP No.14/DIRR-PML/VII/2020 tanggal 29 Juli 2020 Tentang Pedoman Penyusunan Penilaian Tingkat Risiko.</li> <li>▪ S.KEP No.16/DIRR-PML/VIII/2020 tanggal 19 Agustus 2020 Tentang Penunjukkan Pihak Penanggung Jawab Manajemen Risiko dan Kepatuhan.</li> <li>▪ S.KEP No.17/DIRR-PML/IX/2020 Tanggal 23 September 2020 Tentang Petugas Kelangsungan Bisnis Perusahaan PT PFI Mega Life Insurance</li> <li>▪ S.KEP No.026/DIRR-PML/XII/2020 Tanggal 15 Desember 2020 Tentang Kebijakan Penerapan Manajemen Risiko PT, PFI Mega Life Insurance.</li> </ul> |

### C. LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

| NO | JUDUL KEBIJAKAN                                        | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PEMBIAYAAN                                                                                              |                                                                                  |                                                                                                                |
|----|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                        | PT MEGA FINANCE                                                                                                                       | PT MEGA AUTO FINANCE                                                             | PT MEGA CENTRAL FINANCE                                                                                        |
| 1. | Pedoman Tata Kelola Perusahaan /Kebijakan GCG          | ▪ SKD.No.25/BOD/V/2020 Tanggal 4 Mei 2020 tentang Pedoman Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan.                                         | 009/ MAF / SI / II/2020 Tanggal 14 Februari 2020 tentang Pedoman Tata Kelola     | Pedoman Tata Kelola Tanggal 3 Januari 2017                                                                     |
| 2. | Board Manual Komisaris dan Dekom                       | SKD No.005/BOD/2023 tanggal 31 Januari 2023 Perihal Board Manual PT Mega Finance                                                      | 021/ MAF / SI / II/2020 Tanggal 21 Februari 2020                                 | 006/MCF/DIR/X/2018 Tanggal 1 Oktober 2018 tentang Tata Tertib Kerja Dekom, DPS & Direksi (Board Manual) PT MCF |
| 3. | Pedoman Kerja Komite Pada Dekom (masing-masing komite) | ▪ Board Manual PT. Mega Finance (Revisi II) Tanggal 1 Oktober 2020 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit PT Mega Finance | ▪ SKD No.00007-MAF VI-2022 Tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Audit | ▪ SKD No.00007-MCF VI-2022 Tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Audit                               |



| NO | JUDUL KEBIJAKAN                                  | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PEMBIAYAAN                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                  | PT MEGA FINANCE                                                                                                                                                                                                                                          | PT MEGA AUTO FINANCE                                                                                                                                                                                                                                     | PT MEGA CENTRAL FINANCE                                                                                                                                                                                                                                  |
|    |                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Board Manual PT Mega Finance (Revisi Tahun 2023) tanggal 31 Januari 2023 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi PT Mega Finance</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>SKD.No. 00009-MAF-VI - 2022 Tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Pemantau Risiko</li> <li>SKD.No. 00011-MAF-VI-2022 Tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Remunerasi dan Nominasi</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>SKD.No. 00012-MCF-VII -2022 Tanggal 06 Juli 2022 tentang Pembentukan Komite Pemantau Risiko</li> <li>SKD.No. 00010-MCF-VI-2022 Tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Remunerasi dan Nominasi</li> </ul> |
| 4. | Panduan Bagi Dewan Pengawas Syariah (DPS Manual) | SKD No.005/BOD/2023 tanggal 31 Januari 2023 Perihal Board Manual PT Mega Finance (Revisi Tahun 2023)                                                                                                                                                     | N.A                                                                                                                                                                                                                                                      | SKD.No. 00013-MCF-VII-2022 Tanggal 08 Juli 2022                                                                                                                                                                                                          |
| 5. | Pedoman Penerapan Code of Conduct                | SKD 020/BOD/XIII/2014 Tanggal 22 Desember 2014 tentang Buku Komitmen Integritas dan Kode Etik Perusahaan                                                                                                                                                 | 026/MAF/SI/III/2020 Tanggal 2 Maret 2020 Tentang Kebijakan Disiplin & Etika Kerja (Dicioline & Code of Conduct)                                                                                                                                          | Pedoman Disiplin & Etika Kerja Tanggal 1 Mei 2016                                                                                                                                                                                                        |
| 6. | Kebijakan Akutansi LJK                           | PAK-01 sd PAK 0-3 Tanggal 27 Juni 2015 tentang Pedoman Akutansi dan Keuangan berikut revisi-nya                                                                                                                                                          | Pedoman Penyampaian Laporan Keuangan Bulanan Ke OJK Tanggal 3 Januari 2017                                                                                                                                                                               | Pedoman Penyampaian Laporan Keuangan Bulanan Ke OJK Tanggal 3 Januari 2017                                                                                                                                                                               |
| 7. | Kebijakan Remunerasi                             | SKD No.077/BOD/XII/2018 Tanggal 31 Desember 2018 tentang Pedoman Kebijakan Nominasi dan Remunerasi PT MF                                                                                                                                                 | SKD-00011-MAF-VI-2022 Tanggal 07 Juni 2022 tentang Kebijakan Remunerasi                                                                                                                                                                                  | SKD-00010-MCF-VI-2022 Tanggal 07 Juni 2022 tentang Kebijakan Remunerasi                                                                                                                                                                                  |
| 8. | Kebijakan Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan           | SKD.058/ BOD/ XI/ 2018 Tanggal 21 November 2018 tentang Pedoman Kebijakan Kepatuhan (Rev 1)                                                                                                                                                              | 004/MAF/DIR/X/ 2018 Tanggal 1 Oktober 2018 tentang Pedoman Kerja Fungsi Kepatuhan                                                                                                                                                                        | 004/MCF/DIR/X/ 2018 Tanggal 1 Oktober 2018 tentang Pedoman Kerja Fungsi Kepatuhan                                                                                                                                                                        |

| NO  | JUDUL KEBIJAKAN                             | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PEMBIAYAAN                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                                                                            |
|-----|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                             | PT MEGA FINANCE                                                                                                                                                                                                                      | PT MEGA AUTO FINANCE                                                                           | PT MEGA CENTRAL FINANCE                                                                    |
|     |                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>SKD.006/BOD/III/2015 Tanggal 16 Maret 2015 tentang Ketentuan Larangan Menerima atau Memberi Hadiah/Imbalan</li> </ul>                                                                         |                                                                                                |                                                                                            |
| 9.  | Kebijakan & Prosedur Kerja Audit            | 024/BOD/IV/2020 Tanggal 21 April 2020 tentang Pedoman Kerja Audit-Revisi 2020                                                                                                                                                        | 010/MAF/SI/II/2020 Tanggal 17 Februari 2020 tentang Internal Audit Charter                     | Pedoman Kerja SKAI Tanggal 9 Januari 2017                                                  |
| 10. | Audit Charter                               | 021/BOD/IV/2020 Tanggal 6 April 2020 tentang Audit Charter                                                                                                                                                                           | 010/MAF/SI/II/2020 Tanggal 17 Februari 2020 tentang Internal Audit Charter                     | Pedoman Kerja SKAI Tanggal 9 Januari 2017                                                  |
| 11. | Compliance Charter (Piagam Kepatuhan)       | SKD No.058/BOD/XI/2018 Tanggal 21 November 2018 tentang Compliance Charter (Piagam Kepatuhan)                                                                                                                                        | SKD-00008-MAF-VI-2022 Tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Kepatuhan                | SKD-00008-MCF-VI-2022 Tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Kepatuhan            |
| 12. | Kebijakan dan Prosedur Benturan Kepentingan | SKD.055/ BOD /X/2018 Tanggal 25 Oktober 2018 Tentang Kebijakan Benturan Kepentingan Revisi I                                                                                                                                         | SKD.No.005/MAF/DIR/X/2018 Tanggal 01 Oktober 2018 tentang Benturan Kepentingan                 | SKD.No.005/MCF/DIR/X/2018 Tanggal 01 Oktober 2018 tentang Benturan Kepentingan             |
| 13. | Kebijakan dan Prosedur Anti Fraud           | <ul style="list-style-type: none"> <li>SKD.052/BOD/X/2018 Tanggal 22 Oktober 2018 tentang Pedoman Strategi Anti Fraud</li> <li>SKD.057/BOD/X/2018 Tanggal 25 Oktober 2018 tentang Pembentukan Penunjukkan Unit Anti Fraud</li> </ul> | 020/MAF/SI/III/2020 Tanggal 20 Februari 2020 tentang SOP Unit Kerja Anti-Fraud                 | SOP Unit Kerja Anti Fraud Tanggal 24 Juni 2019 tentang SOP Unit Kerja Anti-Fraud           |
| 14. | Kebijakan Pelindungan Konsumen              | SKD.No. 058/BOD/XI/2022 Tanggal 17 November 2022 tentang Kebijakan Umum Perlindungan Konsumen                                                                                                                                        | 019/MAF/SI/II/2020 Tanggal 20 Februari 2020 tentang Pedoman Perlindungan Konsumen              | SKD No.002/MCF/DIR/I/18 Tanggal 2 Januari 2018 tentang Pedoman Perlindungan Konsumen       |
| 15. | Kebijakan APU PPT                           | SKD.No. 060/BOD/XI/2021 Tanggal 25 November 2021 tentang Pedoman Standar Penerapan Program APUPPT (Revisi 2021)                                                                                                                      | SKD No.0063-MAF-X-2020 Tanggal 30 Mei 2020 tentang Pedoman Standar Penerapan Program APU & PPT | SKD No.0064-MCF-X-2020 01 Oktober 2020 tentang Pedoman Standar Penerapan Program APU & PPT |

D. LJK Terelasi Sektor Efek / Manajer Investasi

| NO | JUDUL KEBIJAKAN                                | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN EFEK                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                               |
|----|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                | PT Mega Capital Sekuritas                                                                         | PT Mega Asset Management                                                                                                                                                                                                                                     | PT Mega Capital Investama                                                                                     |
| 1. | Pedoman Tata Kelola Perusahaan / Kebijakan GCG | SE Direksi No. 005/IC-DIR/ IX /2015 tanggal 14 September 2015 tentang Pedoman Komitmen Integritas | SK DIR No.KEP-109/SK-DIR/VII/19 tanggal 30 Juli 2019 tentang Kebijakan Tata Kelola Perusahaan (Revisi 1)                                                                                                                                                     | Komitmen Integritas tanggal 24 Oktober 2018                                                                   |
| 2. | Board Manual Komisaris dan Direksi             | SE No 028/IC-DIR/XI/2018 tanggal 30 November 2018 tentang Board Manual                            | SK. KEP-099/SK-DIR/X/18 tanggal 10 Oktober 2018 tentang Board Manual - Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris dan Direksi (Revisi1)                                                                                                                               | KEP.007/DIR/COMPL/II/2020 tanggal 26 Februari 2020 tentang Boad Manual                                        |
| 3. | Pedoman Kerja Komite pada Direksi              | Tidak ada Komite pada Direksi                                                                     | SK DIR No KEP-118/SK-DIR/VIII/21 tanggal 26 Agustus 2021 tentang Komite Investasi & Tim Pengelola Investasi                                                                                                                                                  | KEP 010/DIR-MCIV/SK/V/17 tanggal 19 Mei 2017 tentang SOP Fungsi Investasi & Riset                             |
| 4. | Panduan Bagi Dewan Pengawas Syariah (DPS)      | N.A.                                                                                              | Board Manua Bab.3.11<br>SK DIR No KEP-099/SK-DIR/ X/18 tanggal 10 Oktober 2018                                                                                                                                                                               | N.A                                                                                                           |
| 5  | Pedoman Penerapan Code of Conduct              | SE Direksi No. 005/IC-DIR/ IX /2015 tanggal 14 September 2015 tentang Pedoman Komitmen Integritas | <ul style="list-style-type: none"> <li>SE DIR No.054/ SE-DIR/ IV/ 13 tanggal 18 April 2013 tentang Perilaku Pegawai/Tenaga Pemasaran</li> <li>SK DIR. No KEP-054/SK-DIR/II/16 tanggal 01 Februari 2016 tentang Pedoman Perilaku Manajer Investasi</li> </ul> | SK.No.KEP-039/ DIR/Comply/XI/18 tanggal 08 November 2018 tentang Pedoman Penerapan Perilaku Manajer Investasi |
| 6. | Kebijakan Akutansi LJK                         | SE No.008 /IC-DIR/VIII /2014 tanggal 11 Agustus 2014 tentang Kebijakan Akutansi                   | SK DIR No.KEP-063/SK-DIR/IX /16 tanggal 05 September 2016. tentang Pedoman Akutansi Perusahaan                                                                                                                                                               | SK No.KEP-009/DIR-MCIV/SK/V/17 tanggal 19 Mei 2017 tentang SOP Akutansi & Keuangan                            |



| NO  | JUDUL KEBIJAKAN                             | PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN EFEK                                                                                                           |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                     |
|-----|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                             | PT Mega Capital Sekuritas                                                                                                                    | PT Mega Asset Management                                                                                                 | PT Mega Capital Investama                                                                                                                                           |
| 7.  | Kebijakan Remunerasi                        | SE.No.29/IC-DIR/XI/2018 tanggal 30 November 2018 tentang Pedoman Kebijakan Remunerasi                                                        | SKDIR.No. KEP.098/SK-DIR/X/18 tanggal 08 Oktober 2018 tentang Kebijakan Remunerasi Bagi Dekom, Direksi, DPS dan Karyawan | SK.No.KEP-036/DIR-Compl/SK/XI/18 02 November 2018 tentang Kebijakan Remunerasi                                                                                      |
| 8.  | Kebijakan Fungsi Kepatuhan                  | SE.No.027/DIR/X/2018 tanggal 31 Oktober 2018 tentang Compliance Charter                                                                      | SK.KEP-100/SK-DIR/X/18 tanggal 22 Oktober 2018 tentang Compliance Charter                                                | SK No.KEP-012/DIR-MCIV/SK/V/17 tanggal 19 Mei 2017 tentang SOP Fungsi Kepatuhan                                                                                     |
| 9.  | Kebijakan & Prosedur Audit                  | SK DIR KEP 012/IC-DIR/I/SK tanggal 2 Januari 2018 tentang Pedoman Kerja Audit Internal                                                       | SK No.KEP-042/SK-DIR /IX/ 15 tanggal 14 September 2015 tentang Pedoman Risk Based Audit                                  | SK No.KEP-014/DIR-MCIV/SK/V/17 tanggal 19 Mei 2017 tentang SOP Fungsi Internal Audit                                                                                |
| 10. | Audit Charter                               | SE.No.008/IC-DIR/I/ 2018 tanggal 2 Januari 2018 tentang Internal Audit Charter                                                               | SK DIR No.KEP-042 /SK/-DIR/IX/15 tanggal 14 September 2015. tentang Internal Audit Charter                               | KEP. DIR No.037/DIR-MCINV/SK/IX/15 tanggal 1 September 2015 tentang Internal Audit Charter                                                                          |
| 11. | Kebijakan dan Prosedur Benturan Kepentingan | SE.No.026/IC-DIR/X/2018 tanggal 31 Oktober 2018 tentang Pedoman Benturan Kepentingan                                                         | SK. KEP-097/SK-DIR/X/18 tanggal 5 Oktober 2018 tentang Penanganan Benturan Kepentingan                                   | KEP 021/DIR-MCIV/SK/18 tanggal 24 Oktober 2018 tentang Kebijakan Benturan Kepentingan                                                                               |
| 12. | Compliance Charter                          | SE.No.027/DIR/X/2018 tanggal 31 Oktober 2018 tentang Compliance Charter                                                                      | SK.DIR.NO.KEP-100/SK-DIR/X/2018 tanggal 22 Oktober 2018 tentang Compliance Charter                                       | KEP 020/DIR-MCIV/SK/18 tanggal 24 Oktober 2018 tentang SOP Fungsi Kepatuhan                                                                                         |
| 13. | Kebijakan dan Prosedur Anti Fraud           | SE.No. 005 / IC-DIR / IX /2015 tanggal 14 September 2015                                                                                     | SK.DIR No.KEP-005/SK-DIR/VIII/11 tanggal 11 Agustus 2011                                                                 | KEP 025/DIR-KOM/SK/XI/20 tanggal 4 November 2020                                                                                                                    |
| 14. | Kebijakan Perlindungan Konsumen             | SE.No. 009 / IC - DIR / VIII / 2014 tanggal 24 Agustus 2014 tentang Pelaksanaan Kebijakan Operasional Perlindungan Konsumen                  | SK DIR.No.KEP-131/SK-DIR/IX/22 tanggal 21 September 2022 tentang Kebijakan dan Prosedur Perlindungan Konsumen            | No. Dokumen : 905/KO/15 tanggal 2 November 2015 tentang Pelaksanaan Self Assessment Perlindungan Konsumen                                                           |
| 15. | Kebijakan APUPPT                            | SE.No.007/DIR/V/2020 tanggal 17 April 2020 tentang Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APUPPT) | SK No.KEP-113/SK-DIR/III/20 tanggal 20 Maret 2020 tentang Kebijakan dan Prosedur Penerapan Program APUPPT                | Kebijakan Perusahaan No.300.2 tanggal 26 Mei 2020 tentang Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan. |

**Lampiran 4. Monitoring Pelaksanaan Ketentuan Anti Pencucian Uang & Pencegahan Pendanaan Teroris (APU PPT)**

**A. LJK Terelasi Sektor Perbankan**

| NO | Peraturan<br>POJK<br>No.23/POJK.01/2019<br>tentang perubahan<br>atas POJK<br>No.12/POJK.01/2017                                                 | IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN                                                                                                    |                                                                                                                                                         |                                                                                                              |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                 | PT. BANK MEGA, Tbk.                                                                                                                                 | PT. BANK MEGA SYARIAH                                                                                                                                   | PT. ALLO BANK<br>INDONESIA, Tbk.                                                                             |
| 1. | Pembentukan Unit Kerja Khusus/ Menunjuk anggota Direksi/ Pejabat Setingkat dibawah Direksi yang bertanggung jawab menangani Penerapan APU & PPT |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                         |                                                                                                              |
|    | a. Terdapat pada struktur organisasi                                                                                                            | Surat Keputusan Direksi No. SK.050 / DIRBM /23 tanggal 16 Maret 2023 tentang Struktur Organisasi Direktorat Compliance & Human Capital PT Bank Mega | Surat Keputusan Direksi No. SKEP 010 / DIRBMS / 22 tanggal 08 Agustus 2022 tentang Organisasi Kantor Pusat & Distribusi Pemasaran PT Bank Mega Syariah  | Surat Keputusan Direksi No. 053/DIRAB/22 tanggal 10 Agustus 2022 tentang Perubahan Struktur Organisasi Bank. |
|    | b. Unit Khusus paling sedikit terdiri dari 1 (satu ) orang yang bertindak sebagai pimpinan dan 1 (satu) orang sebagai pelaksana                 | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                                                                                     | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                                                                                         | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                                              |
|    | c. Bertanggungjawab langsung kepada Direktur Kepatuhan                                                                                          | Bertanggung jawab langsung kepada Direktur Kepatuhan.                                                                                               | Bertanggungjawab langsung kepada Direktur Kepatuhan.                                                                                                    | Bertanggungjawab langsung kepada Risk, Compliance, Human Capital dan Legal Director                          |
|    | d. Memiliki kemampuan & kewenangan untuk mengakses seluruh data Nasabah dan Informasi lainnya yang terkait                                      | Comply                                                                                                                                              | Comply                                                                                                                                                  | Comply                                                                                                       |
| 2. | Membuat Pedoman Pelaksanaan Program APU PPT yang disetujui oleh Direksi                                                                         | SK. Direksi No.084 / DIRBM / 22 tanggal 26 September 2022 tentang Penerapan Strategi Anti Fraud                                                     | SE NO. 014/DIRBMS/20 tanggal 28 Februari 2020 tentang Kebijakan Operasional Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme PT Bank Mega Syariah | SK. Direksi No.78/ DIRAB / 22 tanggal 22 September 2022 tentang Kebijakan APU & PPT                          |
| 3. | Aktivitas :                                                                                                                                     |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                         |                                                                                                              |
|    | a. Menyampaikan laporan Transaksi Keuangan Tunai (CTR) kepada PPAK                                                                              | Comply                                                                                                                                              | Comply                                                                                                                                                  | Comply                                                                                                       |
|    | b. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (STR) kepada PPAK                                                                       | Comply                                                                                                                                              | Comply                                                                                                                                                  | Comply                                                                                                       |



| NO | Peraturan<br>POJK<br>No.23/POJK.01/2019<br>tentang perubahan<br>atas POJK<br>No.12/POJK.01/2017                                        | IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN |                       |                                  |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
|    |                                                                                                                                        | PT. BANK MEGA, Tbk.                              | PT. BANK MEGA SYARIAH | PT. ALLO BANK<br>INDONESIA, Tbk. |
|    | c. Menindaklanjuti Permintaan data dan Informasi rekening keuangan terkait dengan CTR dan STR dari PPATK                               | Comply                                           | Comply                | Comply                           |
|    | d. Permintaan <i>due diligence</i> AML/CFT dari Lembaga Jasa Keuangan lainnya.                                                         | Comply                                           | Comply                | Comply                           |
|    | e. Melaksanakan pelatihan/Training APU PPT kepada pegawai minimal 1 kali setahun dan membuat laporan ke OJK                            | Comply                                           | Comply                | Comply                           |
|    | f. Melakukan <i>screening</i> dalam rangka penerimaan pegawai baru ( <i>pre-employee-screening</i> dan <i>Know Your Employee</i> (KYE) | Comply                                           | Comply                | Comply                           |

#### B. LJK Terelasi Sektor Asuransi

| NO | Peraturan<br>POJK No.23/POJK.01/2019 tentang<br>perubahan atas POJK<br>No.12/POJK.01/2017                                                                                                                             | IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN<br>PERASURANSIAN                            |                                                                                 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                       | PT Asuransi Umum Mega                                                              | PT PFI Mega Life dh. PT<br>Asuransi Jiwa Mega Indonesia                         |
| 1  | Membentuk Unit Kerja Khusus/Menunjuk anggota Direksi/Pejabat Setingkat dibawah Direksi yang bertanggung jawab menangani Penerapan APU & PPT (ada distruktur organisasi, bertanggung jawab langsung ke Direktur Utama) |                                                                                    |                                                                                 |
|    | a. Terdapat pada struktur organisasi                                                                                                                                                                                  | SK.No.042/SK/DIR-AUM / IX / 2022<br>Direktorat ERM, Legal & Compliance             | SK No.009/DIR-MI/VI/17<br>Satuan Kerja Compliance & GCG                         |
|    | b. Unit Khusus paling sedikit terdiri dari 1 (satu ) orang yang bertindak sebagai pimpinan dan 1 (satu) orang sebagai pelaksana                                                                                       | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                    | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                 |
|    | d. Bertanggungjawab langsung kepada Direktur Kepatuhan                                                                                                                                                                | Dibawah Direktur ERM, Legal & Compliance                                           | Dibawah Direktur Kepatuhan                                                      |
|    | e. Memiliki kemampuan & kewenangan untuk mengakses seluruh data Nasabah dan Informasi lainnya yang terkait                                                                                                            | Unit Kerja tersebut memiliki akses pada seluruh data nasabah dan informasi terkait | Pejabat tersebut memiliki akses pada seluruh data nasabah dan informasi terkait |



| NO | Peraturan<br>POJK No.23/POJK.01/2019 tentang<br>perubahan atas POJK<br>No.12/POJK.01/2017                         | IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN<br>PERASURANSIAN                                                                      |                                                                                                                                                             |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                   | PT Asuransi Umum Mega                                                                                                        | PT PFI Mega Life dh. PT<br>Asuransi Jiwa Mega Indonesia                                                                                                     |
| 2. | Membuat Pedoman Pelaksanaan Program APU PPT yang disetujui oleh Direksi                                           | SK.No.020/SK/DIR-UTA/IX/2018 tanggal 20 November 2018 Tentang Pedoman Anti Pencucian Uang & Pendanaan Terorisme.             | SK.KEP/DIRCCR-PML/III/2020 tanggal 30 Maret 2020 tentang Perubahan Pedoman Pelaksanaan Penerapan Program Anti Pencucian Uang & Pendanaan Terorisme.         |
| 3  | Aktivitas :                                                                                                       |                                                                                                                              |                                                                                                                                                             |
|    | a. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan tunai (CTR) kepada PPATK dan mengadministrasikan dengan baik.          | Setiap Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) ditindaklanjuti dan disampaikan kembali ke PPATK melalui email & GOAML        | PFI ML tidak memiliki produk yang memungkinkan Nasabah bertransaksi secara tunai. Jika kemudian terdapat transaksi CTR, PFI ML akan melaksanakan pelaporan. |
|    | b. Menyampaikan laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (STR) kepada PPATK dan mengadministrasikan dengan baik.   | Setiap Laporan Transaksi Keuangan mencurigakan (LTKM) ditindaklanjuti dan disampaikan kembali ke PPATK melalui email & GOAML | PFI ML akan melaksanakan pelaporan jika terdapat STR                                                                                                        |
|    | c. Melaksanakan pelatihan kepada karyawan minimal 1 kali setahun dan membuat pelaporan ke OJK                     | Comply                                                                                                                       | Comply                                                                                                                                                      |
|    | d. Melakukan screening dalam rangka penerimaan pegawai baru (pre-employee-screening) dan Know Your Employee (KYE) | Comply                                                                                                                       | Comply                                                                                                                                                      |

c. LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

| NO | Peraturan<br>POJK No.23/POJK.01/2019<br>tentang perubahan atas POJK<br>No.12/POJK.01/2017                                                                                                                             | IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA<br>PERUSAHAAN PEMBIAYAAN                               |                                                                                    |                                                                                    |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                       | PT Mega Finance                                                                    | PT Mega Auto Finance                                                               | PT Mega Central Finance                                                            |
| 1  | Membentuk Unit Kerja Khusus/Menunjuk anggota Direksi/ Pejabat Setingkat dibawah Direksi yang bertanggung jawab menangani Penerapan APU & PPT (ada distruktur organisasi, bertanggungjawab langsung ke Direktur Utama) |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |
|    | a. Terdapat pada struktur organisasi                                                                                                                                                                                  | Telah memiliki Unit Kerja khusus APU PPT pada struktur organisasi                  | Telah memiliki Unit Kerja khusus Departemen APU & PPT pada struktur organisasi     | Telah memiliki Unit Kerja khusus Departemen APU & PPT pada struktur organisasi     |
|    | b. Unit Kerja Khusus paling sedikit terdiri dari 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pimpinan dan 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pelaksana                                                                   | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                    | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                    | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                    |
|    | c. Bertanggungjawab langsung kepada Direktur Utama                                                                                                                                                                    | Unit Kerja tersebut bertanggung jawab pada Direktur Utama                          | Unit Kerja tersebut bertanggung jawab pada Direktur Utama                          | Unit Kerja tersebut bertanggung jawab pada Direktur Utama                          |
|    | d. Memiliki kemampuan & kewenangan untuk mengakses seluruh data Nasabah dan Informasi lainnya yang terkait                                                                                                            | Unit Kerja tersebut memiliki akses pada seluruh data nasabah dan informasi terkait | Unit Kerja tersebut memiliki akses pada seluruh data nasabah dan informasi terkait | Unit Kerja tersebut memiliki akses pada seluruh data nasabah dan informasi terkait |
| 2. | Membuat Pedoman Pelaksanaan Program APU PPT yang disetujui oleh Direksi                                                                                                                                               | SKD No.060 / BOD / XI /2021 tanggal 25 November 2021                               | SKD.No.0063/MAF/X/2020 tanggal 30 Mei 2020                                         | SKD No.0064 /MCF/X/2020 tanggal 30 Mei 2020                                        |

| NO | Peraturan<br>POJK No.23/POJK.01/2019<br>tentang perubahan atas POJK<br>No.12/POJK.01/2017                         | IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA<br>PERUSAHAAN PEMBIAYAAN |                                             |                                             |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
|    |                                                                                                                   | PT Mega Finance                                      | PT Mega Auto Finance                        | PT Mega Central Finance                     |
| 3  | Aktivitas :                                                                                                       |                                                      |                                             |                                             |
|    | a. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan tunai (CTR) kepada PPATK dan mengadministrasikan dengan baik.          | Disampaikan bila ada                                 | Disampaikan bila ada                        | Disampaikan bila ada                        |
|    | b. Menyampaikan laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (STR) kepada PPATK dan mengadministrasikan dengan baik.   | Disampaikan jika ada transaksi mencurigakan          | Disampaikan jika ada transaksi mencurigakan | Disampaikan jika ada transaksi mencurigakan |
|    | c. Melaksanakan pelatihan kepada karyawan minimal 1 kali setahun dan membuat pelaporan ke OJK                     | Comply                                               | Comply                                      | Comply                                      |
|    | d. Melakukan screening dalam rangka penerimaan pegawai baru (pre-employee-screening) dan Know Your Employee (KYE) | Comply                                               | Comply                                      | Comply                                      |

**D. LJK Terelasi Sektor Efek / Manajer Investasi**

| NO | Peraturan<br>POJK No.23/POJK.01/2019<br>tentang perubahan atas<br>POJK No.12/POJK.01/2017                                                                                                                             | IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA<br>PERUSAHAAN EFEK                                                  |                                                                                       |                                                                                    |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                       | PT Mega Capital Sekuritas                                                                       | PT Mega Asset Management                                                              | PT Mega Capital Investama                                                          |
| 1  | Membentuk Unit Kerja Khusus/menunjuk anggota Direksi/ Pejabat Setingkat dibawah Direksi yang bertanggung jawab menangani penerapan APU & PPT (ada distruktur organisasi, bertanggungjawab langsung ke Direktur Utama) |                                                                                                 |                                                                                       |                                                                                    |
|    | a. Terdapat pada struktur organisasi                                                                                                                                                                                  | Telah memiliki Unit Kerja khusus APU PPT pada struktur organisasi (UKPN/KYC)                    | Dirangkap oleh koordinator fungsi Manajemen Risiko , Kepatuhan dan Audit Internal/KYC | Telah memiliki Unit APU & PPT                                                      |
|    | b. Unit Kerja Khusus paling sedikit terdiri dari 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pimpinan dan 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pelaksana                                                                   | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                                 | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                       | Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan                                    |
|    | c. Bertanggungjawab langsung kepada Direktur Utama                                                                                                                                                                    | Unit Kerja tersebut bertanggung jawab pada Direktur                                             | Unit Kerja tersebut bertanggung jawab pada Direksi                                    | Unit Kerja tersebut bertanggung jawab pada Direktur                                |
|    | d. Memiliki kemampuan & kewenangan untuk mengakses seluruh data Nasabah dan Informasi lainnya yang terkait                                                                                                            | Unit Kerja tersebut memiliki akses pada seluruh data nasabah dan informasi lainnya yang terkait | Unit Kerja tersebut memiliki akses pada seluruh data nasabah dan informasi terkait    | Unit Kerja tersebut memiliki akses pada seluruh data nasabah dan informasi terkait |



| NO | Peraturan<br>POJK No.23/POJK.01/2019<br>tentang perubahan atas<br>POJK No.12/POJK.01/2017                         | IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA<br>PERUSAHAAN EFEK |                                                                                                                               |                                                        |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                   | PT Mega Capital<br>Sekuritas                   | PT Mega Asset<br>Management                                                                                                   | PT Mega Capital<br>Investama                           |
| 2. | Membuat Pedoman Pelaksanaan Program APU PPT yang disetujui oleh Direksi                                           | SENo.007/DIR/IV /2020 tanggal 17 April 2020    | SK DIR No.KEP 113 SK- DIR / III / 20) tanggal 24 Maret 2020 tentang Kebijakan Serta Prosedur Penerapan Program APU PPT        | Kebijakan Perusahaan No.300.2 tanggal 26 Mei 2020      |
| 3  | Aktivitas :                                                                                                       |                                                |                                                                                                                               |                                                        |
|    | a. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan tunai (CTR) kepada PPATK dan mengadministrasikan dengan baik.          | Disampaikan bila ada yang harus dilaporkan     | Tidak ada transaksi tunai (Dana pembelian unit Reksadana dilakukan melalui Bank Kustodian dan tidak melalui manajer investasi | Tidak ada transaksi tunai                              |
|    | b. Menyampaikan laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (STR) kepada PPATK dan mengadministrasikan dengan baik.   | Disampaikan bila ada yang harus dilaporkan     | Dilaksanakan jika ada Transaksi Keuangan Mencurigakan.                                                                        | Dilaksanakan jika ada Transaksi Keuangan Mencurigakan. |
|    | c. Melaksanakan pelatihan kepada karyawan terkait KYC minimal 1 kali dan membuat pelaporan ke OJK                 | Comply                                         | Comply                                                                                                                        | Comply                                                 |
|    | d. Melakukan screening dalam rangka penerimaan pegawai baru (pre-employee-screening) dan Know Your Employee (KYE) | Comply                                         | Comply                                                                                                                        | Comply                                                 |



Lampiran 5. Monitoring Pelaksanaan Ketentuan Perlindungan Konsumen

1. LJK Terelasi Sektor Perbankan

| NO | KETENTUAN                                                                                                                                         | IMPLEMENTASI PADA PERBANKAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                   | Bank Mega                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Bank Mega Syariah                                                                                                                                                                                                                                         | Allo Bank Indonesia                                                                |
| 1. | Pembentukan unit kerja khusus pengaduan nasabah dan penunjukan PIC di setiap kantor bank                                                          | Unit Kerja Penanganan Pengaduan Nasabah : Customer Experience & Customer Care                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Unit kerja Operation & General Service Division - Branch Banking Operations Support & Customer Care Department melalui SK Direksi No.SKEP.010/DIRBMS/22 tanggal 8 Agustus 2022                                                                            | Unit Kerja Perlindungan Konsumen dan Masyarakat melalui SK Direksi No.089/DIRAB/22 |
| 2. | Sosialisasi ketentuan Perlindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah kepada seluruh pegawai yang terkait penanganan pengaduan nasabah secara berkala | Pelatihan E-Learning dan Non E-Learning handling complaint dan Perlindungan Konsumen diikuti oleh 3.850 peserta (E-learning) dan 113 peserta (Non - E-learning) yang terdiri dari pegawai Marketing, Operation dan pegawai KPNO.                                                                                                                                                                                                                                                                | Telah dilaksanakan :<br>1. <i>Refreshment training</i> pengaduan & perlindungan nasabah (CS, Teller, BO, OM) tanggal 15 Juli 2022 (Zoom Meeting)<br>2. <i>Refreshment training</i> pengaduan & perlindungan nasabah (Staff OPGD) tanggal 19 November 2022 | Workshop POJK No.6/POJK.07/2022                                                    |
| 3. | Kegiatan Literasi Keuangan Kepada Konsumen dan/atau Masyarakat                                                                                    | Bank Mega telah melakukan program literasi keuangan dan inklusi keuangan untuk masyarakat. Terdiri dari 2 (dua) program, yakni program "Ayo ke Bank" merupakan program pengenalan perbankan dan edukasi pengelolaan keuangan kepada anak-anak usia sekolah, dan program "Edukasi Nasabah" yang bertujuan untuk meningkatkan kemampuan nasabah dalam pengelolaan keuangan, meningkatkan kewaspadaan nasabah terhadap upaya-upaya fraud serta mitigasi yang perlu dilakukan untuk mencegah fraud. | Telah dilaksanakan :<br>1. Bank Goes to School : Literasi Keuangan untuk Negeri<br>2. Pustaka Berkah<br>3. Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL)                                                                                                    | Melakukan kegiatan literasi ke Kampus-<br>.                                        |

| NO | KETENTUAN                                                                        | IMPLEMENTASI PADA PERBANKAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                              |
|----|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                  | Bank Mega                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Bank Mega Syariah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Allo Bank Indonesia                                                                                                                                                          |
| 4. | Review Formulir / Aplikasi / Buku Tabungan/ Collateral Promotion                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pembukaan rek Tabungan Nasabah Baru melalui Aplikasi M-Smile</li> <li>Formulir trx sebagai pencantuman informasi dan pendebitan Biaya Transaksi Transfer Valuta asing Nasabah</li> <li>Form Data Nasabah (FDN) dan pembukaan rekening Nasabah Perorangan</li> <li>Aktivitas Uji Coba Terbatas/Piloting pada Proses Onboarding/pembukaan rek Tab Nasabah Baru melalui Aplikasi M-Smile</li> <li>Fitur Explore dan Membership pada Aplikasi M-Smile</li> <li>Aplikasi AML Cronos</li> <li>Pembukaan rekening Tabungan Nasabah Baru melalui Aplikasi M-Smile</li> <li>Pembukaan rekening Simpanan (Tab/Giro/Depo) dan/atau kartu Kredit melalui Aplikasi M-Auto</li> <li>Pembukaan Rekening Tabungan melalui Aplikasi M-Smile</li> </ul> | Form dan Aplikasi yang telah disesuaikan dengan ketentuan OJK : <ol style="list-style-type: none"> <li>Formulir Data Nasabah &amp; Pembukaan Rekening Nasabah Perorangan - Bank Mega Syariah</li> <li>Formulir Pembukaan Rekening Nasabah Perorangan - Bank Mega Syariah</li> <li>Lembar Syarat &amp; Ketentuan Umum</li> <li>Kartu Contoh Tanda Tangan (KCTT)</li> <li>Pernyataan Bank Berizin dan diawasi oleh OJK pada Media Promosi</li> </ol> |                                                                                                                                                                              |
| 5. | Pengadaan/Revisi Kebijakan Dan Prosedur Internal                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                              |
|    | a. Kebijakan Pelaksanaan Edukasi Dan Literasi Keuangan                           | SE.107/DIRBM-PMOC/22 tanggal 23 Juni 2022 tentang Edukasi dan Inklusi Keuangan Kepada Konsumen Dan/atau Masyarakat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | SE.115/DIRBMS/18 tanggal 4 Desember 2018 tentang Penyelenggaraan Edukasi & Literasi Keuangan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | SK No. 009/DIRAB/21 tanggal 17 Juni 2021 tentang Perlindungan Konsumen                                                                                                       |
|    | b. Pelayanan Dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan | SE No.078/DIRBM-PMOC/22 tanggal 20 Mei 2022 tentang Penanganan, Penyelesaian, Pemantauan, dan Pelaporan Pengaduan Nasabah (telah dikinikn melalui SE.061/DIRBM-PMIC/23 tanggal 5 April 2023)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | SE.071/DIRBSM/22 tanggal 9 September 2022 tentang Kebijakan Operasi Perlindungan Nasabah, Pengaduan Nasabah dan Mediasi Perbankan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | SE No. 022/DIRAB-SE/21 tanggal 01 Juli 2021 tentang Penanganan dan Pelaporan Pengaduan Nasabah<br><br>SK No. 009/DIRAB/21 tanggal 17 Juni 2021 tentang Perlindungan Konsumen |



| NO | KETENTUAN                                                                                 | IMPLEMENTASI PADA PERBANKAN                                                                                                                                 |                                                                                                                                   |                                                                                                                |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                           | Bank Mega                                                                                                                                                   | Bank Mega Syariah                                                                                                                 | Allo Bank Indonesia                                                                                            |
|    | c. Penyampaian Informasi Dalam Rangka Pemasaran Produk dan/atau Layanan Jasa Keuangan     | SE.136/DIRBM-PMOC/22 tanggal 15 Agustus 2022 tentang Keterbukaan dan Transparansi Informasi Dalam Rangka Perlindungan Konsumen Dan Masyarakat               | SE.094/DIRBMS/19 tanggal 30 Desember 2019 tentang Kebijakan Operasi Informasi Produk dan Penggunaan Data Pribadi Nasabah          | SK No. 83/DIRAB/22                                                                                             |
|    | d. Kebijakan dan Prosedur Perjanjian Baku                                                 | SE.138/DIRBM-PMOC/22 tanggal 15 Agustus 2022 tentang Penyusunan Perjanjian Terkait Produk Dan/ Layanan (Perjanjian Baku) Dalam Rangka Perlindungan Konsumen | SE.093/DIRBMS/19 tanggal 27 Desember 2019 tentang Kebijakan Operasi Penyusunan Perjanjian Baku                                    | SK No. 009/DIRAB/21 tanggal 17 Juni 2021 tentang Perlindungan Konsumen                                         |
|    | e. Kebijakan dan Prosedur Kerahasiaan Data dan/atau Informasi Pribadi Konsumen            | SE.137/DIRBM-PMOC/22 tanggal 15 Agustus 2022 tentang Perlindungan Aset, Privasi, Dan Data Konsumen Dalam Rangka Perlindungan Konsumen .                     | SE.094/DIRBMS/19 tanggal 30 Desember 2019 tentang Kebijakan Operasi Informasi Produk dan Penggunaan Data Pribadi Nasabah          | SK No. 83/DIRAB/22                                                                                             |
|    | f. Kebijakan Dan Prosedur Pelaksanaan Self Assessment Perlindungan Konsumen               | SE.230/DIRBM-PMOC/21 tanggal 10 Desember 2021 tentang Self Assessment Edukasi Dan Perlindungan Konsumen                                                     | SE.071/DIRBSM/22 tanggal 9 September 2022 tentang Kebijakan Operasi Perlindungan Nasabah, Pengaduan Nasabah dan Mediasi Perbankan | SK No. 009/DIRAB/21 tanggal 17 Juni 2021 tentang Perlindungan Konsumen                                         |
| 6  | Pelaksanaan Laporan Self Aseessment / Penilaian Sendiri Edukasi dan Perlindungan Konsumen | Laporan Self Aseessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 29 September 2022 melalui Sipeduli                                              | Laporan Self Aseessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 28 September 2022 melalui Sipeduli                    | Laporan Self Aseessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 30 September 2022 melalui Sipeduli |

## 2. LJK Terelasi Sektor Asuransi

| NO | KETENTUAN                                                                                | IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                          | PT Asuransi Umum Mega                                                                                                                          | PT PFI Mega Life dh. PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1. | Pembentukan unit kerja khusus pengaduan nasabah dan penunjukan PIC di setiap kantor bank | SK Nomor 007/SK/DIR-AUM/III/2021 tentang pembentukan Service Committee Pengaduan Pelanggan PT. Asuransi Umum Mega & dilakukan melalui Halo MIA | SK.No.021/DIR-ML/XI/21 tentang Penunjukkan Fungsi Layanan dan Penanganan Keluhan                                                                                                                                                                                                               |
| 2. | Sosialisasi ketentuan Perlindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah                        | Sosialisasi Penanganan Klaim bersama agen contact center 25 Mei 2022                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Penyampaian kepada customer via Bank Mega (Bancassurance)</li> <li>- Sosialisai pertama via email tanggal 11-Juni-2020</li> <li>- Selanjutnya SOP dilampirkan dan di blast melalui emai; setiap bulannya bersamaan dengan report complaint</li> </ul> |



| NO | KETENTUAN                                                                                | IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI                                                                      |                                                                                                                                                                               |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                          | PT Asuransi Umum Mega                                                                               | PT PFI Mega Life dh. PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia                                                                                                                          |
| 3. | Komunikasi dan Edukasi Nasabah & masyarakat                                              | Evaluation Webinar Build Your Confidence and Accelerte Your Career In Finances tanggal 7 April 2022 | Tercantum pada Ketentuaan Umum Polis dan Website PML (Financial Education dan literasi 2022 workshop)                                                                         |
| 4. | Review Formulir/Aplikasi/Buku Tabungan/ Collateral Promotion                             | Review Polis, SPPA, dan SPAK secara berkala                                                         | Review Polis dan SPAJ secara berkala                                                                                                                                          |
| 5. | Pengadaan/Revisi Kebijakan Dan Prosedur Internal                                         |                                                                                                     |                                                                                                                                                                               |
|    | a. Kebijakan Pelaksanaan Edukasi Dan Literasi Keuangan                                   | Pedoman Perlindungan Konsumen dengan SK No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022                                 | Terdapat dalam Pedoman Perlindungan Konsumen No.005B/DIR-MI/II/16                                                                                                             |
|    | b. Pelayanan Dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan         | Kebijakan & Prosedur - Proses Penanganan Keluhan Nomor B02/CC/0221/Rev00 tanggal 26 Februari 2021   | - Terdapat dalam Pedoman Perlindungan Konsumen Versi 2.0 pada SK No.005B/DIR-MI/II/16<br>- SOP Pedoman Penanganan Pengaduan Konsumen ver 2.0 efektif per tanggal 15-Juni-2020 |
|    | c. Penyampaian Informasi Dalam Rangka Pemasaran Produk dan/ atau Layanan Jasa Keuangan   | Pedoman Perlindungan Konsumen dengan SK No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022                                 | - Spek produk & Ketentuan Umum Pasal 30<br>- Penjelasan produk pada ringkasan informasi                                                                                       |
|    | d. Kebijakan dan Prosedur Perjanjian Baku                                                | Pedoman Perlindungan Konsumen dengan SK No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022                                 | Review SPAJ dan Polis sesuai dengan ketentuan internal perusahaan yang berlaku                                                                                                |
|    | e. Kebijakan dan Prosedur Kerahasiaan Data dan/ atau Informasi Pribadi Konsumen          | Pedoman Perlindungan Konsumen dengan SK No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022                                 | Penerbitan kebijakan kerahasiaan data SK No. KEP.010/DIRR-PML/VI/20 yang kemudian diupdate KEP.No.009/DIR-PML/VII/22 tanggal 6 Juli 2022                                      |
|    | f. Kebijakan Dan Prosedur Pelaksanaan Self Assessment Perlindungan Konsumen              | Pedoman Perlindungan Konsumen dengan SK No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022                                 | Pada SOP Layanan panggilan Keluar Ver 2.0 (31-Oct-2019) dan Layanan Melalui Email Ver 2.0 (5-Mei-2020) disebutkan akan dilakukan review secara berkala.                       |
| 6  | Pelaksanaan Laporan Self Asessment / Penilaian Sendiri Edukasi dan Perlindungan Konsumen | Laporan Self Asessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 30 September 2022        | Laporan Self Asessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 23 September 2022                                                                                  |

### 3. LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

| NO | KETENTUAN                                                                                | IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI                                   |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                       |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                          | PT Mega Finance                                                  | PT Mega Auto Finance                                                                                                                                                  | PT Mega Central Finance                                                                                                                                               |
| 1. | Pembentukan unit kerja khusus pengaduan nasabah dan penunjukan PIC di setiap kantor bank | Dibentuk Unit Pengaduan Nasabah di bawah Divisi Nasional Service | Dibentuk unit kerja khusus pengaduan nasabah yaitu Customer Experience, yang kemudian akan berkoordinasi dengan Kepala Cabang sebagai PIC di setiap kantor pembiayaan | Dibentuk unit kerja khusus pengaduan nasabah yaitu Customer Experience, yang kemudian akan berkoordinasi dengan Kepala Cabang sebagai PIC di setiap kantor pembiayaan |

| NO | KETENTUAN                                                         | IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                   | PT Mega Finance                                                                                                                                                                                                                                                              | PT Mega Auto Finance                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | PT Mega Central Finance                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2. | Sosialisasi ketentuan Perlindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah | Dilakukan coaching dan sosialisasi ketentuan kepada petugas                                                                                                                                                                                                                  | Melalui training dan pelatihan secara berkala kepada seluruh karyawan (Pedoman Pelatihan Karyawan & Manajemen No.001A/MAF/DIR/II/2018)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Melalui training dan pelatihan secara berkala kepada seluruh karyawan (Pedoman Pelatihan Karyawan & Manajemen tanggal 3 Januari 2018.                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3. | Komunikasi dan Edukasi Nasabah & masyarakat                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Dilakukan Unit Literasi dan Inklusi berdasarkan SKD No.016/DIR/III/2020 tanggal 18 Maret 2020</li> <li>Kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan dilakukan secara bersamaan pada kegiatan Multifinance Day Bulan Oktober 2022</li> </ul> | <ol style="list-style-type: none"> <li>Konsumen dan masyarakat dapat berkomunikasi langsung melalui SMS ataupun menghubungi langsung kantor cabang.</li> <li>Dilakukan dengan mengikuti acara Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia (APPI) dan/OJK atau dilakukan secara mandiri. Baik rencana edukasi &amp; realisasi edukasi dan dilaporkan secara periodik kepada OJK (Pedoman Perlindungan Konsumen No.019/MAF/SI/II/2020 Tanggal 20 Februari 2020)</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>Konsumen dan masyarakat dapat berkomunikasi langsung melalui SMS ataupun menghubungi langsung kantor cabang.</li> <li>Dilakukan dengan mengikuti acara Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia (APPI) dan/OJK atau dilakukan secara mandiri. Baik rencana edukasi &amp; realisasi edukasi dan dilaporkan secara periodik kepada OJK.</li> </ol> |
| 4. | Review Formulir/Aplikasi/Buku Tabungan/ Collateral Promotion      | Dilakukan secara reguler sesuai dengan kebutuhan                                                                                                                                                                                                                             | Dilakukan secara berkala apabila diperlukan sesuai dengan kebutuhan maupun regulasi baru                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Dilakukan secara berkala apabila diperlukan sesuai dengan kebutuhan maupun regulasi baru                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 5. | Pengadaan/Revisi Kebijakan Dan Prosedur Internal                  |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|    | a. Kebijakan Pelaksanaan Edukasi Dan Literasi Keuangan            | SKD.065/BOD/XI/22 tanggal 25 November 2022                                                                                                                                                                                                                                   | Pedoman Perlindungan Konsumen No.019/MAF/SI/II/2020 Tanggal 20 Februari 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Pedoman Perlindungan Konsumen No.002/MCF/DIR/II/2018 Tanggal 2 Januari 2018                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



| NO | KETENTUAN                                                                                 | IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI                                                                                                             |                                                                                               |                                                                                               |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                           | PT Mega Finance                                                                                                                            | PT Mega Auto Finance                                                                          | PT Mega Central Finance                                                                       |
|    | b. Pelayanan Dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan          | SKD.062/BOD/XI/22 tanggal 25 November 2022                                                                                                 |                                                                                               |                                                                                               |
|    | c. Penyampaian Informasi Dalam Rangka Pemasaran Produk dan/atau Layanan Jasa Keuangan     | SKD.064/BOD/XI/22 tanggal 25 November 2022                                                                                                 |                                                                                               |                                                                                               |
|    | d. Kebijakan dan Prosedur Perjanjian Baku                                                 | SKD.061/BOD/XI/22 tanggal 25 November 2022                                                                                                 |                                                                                               |                                                                                               |
|    | e. Kebijakan dan Prosedur Kerahasiaan Data dan/atau Informasi Pribadi Konsumen            | SKD.063/BOD/XI/22 tanggal 25 November 2022                                                                                                 |                                                                                               |                                                                                               |
|    | f. Kebijakan Dan Prosedur Pelaksanaan Self Assessment Perlindungan Konsumen               | Self Assessment Perlindungan Konsumen dikirimkan paling lambat setiap bulan September pada setiap tahunnya (sesuai ketentuan yang berlaku) |                                                                                               |                                                                                               |
| 6  | Pelaksanaan Laporan Self Assessment / Penilaian Sendiri Edukasi dan Perlindungan Konsumen | Laporan Self Assessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 12 September 2022                                              | Laporan Self Assessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 27 September 2022 | Laporan Self Assessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 27 September 2022 |

#### 4. LJK Terelasi Sektor Efek / Manajer Investasi

| NO | KETENTUAN                                                                                | IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI                         |                                                                                                                                                                                                                         |                                          |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
|    |                                                                                          | PT Mega Capital Sekuritas                              | PT Mega Asset Management                                                                                                                                                                                                | PT Mega Capital Investama                |
| 1. | Pembentukan unit kerja khusus pengaduan nasabah dan penunjukan PIC di setiap kantor bank | Melalui CS Cabang, difollow up oleh Kepatuhan bila ada | Fungsi Pemasaran dan penanganan pengaduan nasabah dilaksanakan dalam satu kesatuan fungsi dan ditetapkan dalam struktur organisasi perusahaan (SK DIR No.KEP-116/SK-DIR/VIII/21 Tentang Struktur Organisasi Perusahaan) | Unit Kerja Pemasaran & Pengaduan Nasabah |



| NO | KETENTUAN                                                         | IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                   | PT Mega Capital Sekuritas                                                                                                                                                                                                                                                                      | PT Mega Asset Management                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | PT Mega Capital Investama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2. | Sosialisasi ketentuan Perlindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah | <ul style="list-style-type: none"> <li>SE.009/IC- DIR/VIII/2014 tanggal 28 Agustus 2014 tentang Kebijakan dan prosedur Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen</li> <li>Melalui training Pasar Modal, juga disampaikan Sosialisasi Pelindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>SK DIR No.KEP.131/SK- DIR/IX/22 tentang Kebijakan &amp; Prosedur Perlindungan Konsumen dan Masyarakat beserta aturan pelaksanaan</li> <li>Publikasi atau penyampaian informasi kepada konsumen dan masyarakat mengenai tata cara penyampaian dan penanganan pengaduan serta akses layanan penanganan pengaduan tersedia dalam web site perusahaan</li> </ul> | Kebijakan Pelaksanaan Edukasi Dan Literasi Keuangan (903/KO/15)                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3. | Komunikasi dan Edukasi Nasabah & masyarakat                       | Melakukan training Pasar Modal kepada masyarakat, kampus dan komunitas serta kerjasama dengan program BEI dan telah diinput ke OJK via Sistem SIPEDULI                                                                                                                                         | Pelaksanaan sosialisasi dan edukasi konsumen dilakukan oleh tim pemasaran atau melalui media publikasi leaflet maupun website.                                                                                                                                                                                                                                                                      | Telah diinput melalui sistem SIPEDULI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 4. | Review Formulir/ Collateral Promotion                             | N.A                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Perjanjian Baku (FPR) dan formulir aplikasi telah disesuaikan berdasarkan (SE.OJKNo.013/SEOJK.0 7/2014 tanggal 20 Agustus 2014 Tentang Perjanjian Baku)                                                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Peview Formulir Pembukaan Rekening (FPR),</li> <li>Profil Pemodal,</li> <li>Form Pembelian dan Penjualan Reksadana sudah dilakukan pada Nov 2017,</li> <li>Review Prospektus dilakukan setiap awal tahun dengan menerbitkan prospektus pembaharuan,</li> <li>Review Brosur dilakukan setiap ada yang baru.</li> </ul> |

| NO | KETENTUAN                                                                             | IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                       | PT Mega Capital<br>Sekuritas                                               | PT Mega Asset<br>Management                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | PT Mega Capital<br>Investama                                                                   |
| 5. | Pengadaan/Revisi Kebijakan Dan Prosedur Internal                                      |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                |
|    | a. Kebijakan Pelaksanaan Edukasi Dan Literasi Keuangan                                | Dilakukan sesuai ketentuan SE.009/IC-DIR/VIII/2014 tanggal 28 Agustus 2014 | <ul style="list-style-type: none"> <li>SK.DIR.No.KEP.131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan &amp; Prosedur Perlindungan Konsumen dan Masyarakat</li> <li>SE DIR No.83/SE-DIR/IX/15 tentang Rencana Edukasi &amp; Pelaksanaan Edukasi</li> </ul>                                                                                                                                                                                        | Kebijakan Pelaksanaan Edukasi Dan Literasi Keuangan (903/KO/15)                                |
|    | b. Pelayanan Dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan      | SE.009/IC-DIR/VIII/2014 tanggal 28 Agustus 2014                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>SK.DIR.No.KEP.131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan &amp; Prosedur Perlindungan Konsumen dan Masyarakat</li> <li>SOP No.XI. tanggal 24 Maret 2014 (R2) tentang Pelayanan &amp; Penyelesaian Pengaduan Konsumen (<i>Internal Dispute Resolution</i>)</li> <li>SOP No.XXXVIII tanggal 24 Maret 2014 (RO) tentang Penyelesaian Sengketa Konsumen (<i>Eksternal Dispute Resolution</i>)</li> </ul> | Pelayanan Dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan (907/KO/15)      |
|    | c. Penyampaian Informasi Dalam Rangka Pemasaran Produk dan/atau Layanan Jasa Keuangan | SE.009/IC-DIR/VIII/2014 tanggal 28 Agustus 2014                            | SK DIR No.KEP-131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan & Prosedur Perlindungan Konsumen dan Masyarakat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Penyampaian Informasi Dalam Rangka Pemasaran Produk dan/atau Layanan Jasa Keuangan (904/KO/15) |
|    | d. Kebijakan dan Prosedur Perjanjian Baku                                             | SE.009/IC-DIR/VIII/2014 tanggal 28 Agustus 2014                            | SK DIR No.KEP-131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan & Prosedur Perlindungan Konsumen dan Masyarakat                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Kebijakan dan Prosedur Perjanjian Baku (901/KO/15)                                             |
|    | e. Kebijakan dan Prosedur Kerahasiaan Data dan/atau Informasi Pribadi Konsumen        | SE.009/IC-DIR/VIII/2014 Tanggal 28 Agustus 2014                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>SK DIR No.KEP-131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan &amp; Prosedur Perlindungan Konsumen dan Masyarakat</li> <li>SE DIR No.084 / SE-DIR/IX/15 tentang Kerahasiaan Data dan/Informasi Pribadi Pemodal</li> </ul>                                                                                                                                                                                | Kebijakan dan Prosedur Kerahasiaan Data dan/atau Informasi Pribadi Konsumen (902/KO/15)        |

| NO | KETENTUAN                                                                               | IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI                                                              |                                                                                                                                                   |                                                                                                    |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                         | PT Mega Capital Sekuritas                                                                   | PT Mega Asset Management                                                                                                                          | PT Mega Capital Investama                                                                          |
|    | f. Kebijakan Dan Prosedur Pelaksanaan Self Assessment Perlindungan Konsumen             | SE.009/IC-DIR/VIII/2014 Tanggal 28 Agustus 2014                                             | ■ Surat MAM No.165 /DIR-MAM/IX/21, tanggal 24 September 2021 Peihal Laporan Penilaian Mandiri (Self Assessment) Edukasi dan Perlindungan Konsumen | Kebijakan Dan Prosedur Pelaksanaan Self Assessment Perlindungan Konsumen (905/KO/15 dan 906/KO/15) |
| 6  | Pelaksanaan Laporan Self Aessment / Penilaian Sendiri Edukasi dan Perlindungan Konsumen | Laporan Self Aessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 30 September 2022 | Laporan Self Aessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 22 September 2022                                                       | Laporan Self Aessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 28 September 2022        |



Lampiran 6. Data Perjanjian Kerjasama (PKS) Transaksi Intra Group KK Mega Corpora

| No | LUK  | Counterparty | Jenis PKS                                                                                          | No. Kontrak (PKS)            | Jangka Waktu |             |
|----|------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|-------------|
|    |      |              |                                                                                                    |                              | Awal         | Akhir       |
| 1  | BMS  | BM           | Addendum ke-1 PKS Layanan Meganet                                                                  | 004/DIRBM-RPDB/PKS/2019      | 22-Jan-19    | 22-Jan-24   |
|    |      |              | Sinergi Perbankan                                                                                  | 101/BMS/PKS/XI/2020          | 20-Nov-20    | 20-Nov-23   |
|    |      |              | Sewa menyewa Lt. 2                                                                                 | 006/PRES/2022                | 2-Feb-22     | 24-Mar-26   |
|    |      |              | Sewa Menyewa Gedung Bank Mega KC Bogor Lt. 8                                                       | Addendum II                  | 27-Dec-17    | 26-Dec-22   |
|    |      |              | Sewa Menyewa Gedung KC Bank Mega Pekanbaru Lt. 2                                                   | 025/PRES/2020                | 17-Dec-20    | 17-Dec-25   |
|    |      |              | Sewa Menyewa Menara Bank Mega Bandung, Lantai Dasar dan 2                                          | 010/PRES/2018                | 20-Jun-18    | 19-Jun-23   |
|    |      |              | Sewa Menyewa Menara Bank Mega Semarang, Lantai 1                                                   | 026/PRES/2020                | 17-Dec-20    | 17-Dec-25   |
|    |      |              | Sewa Menyewa Gedung Bank Mega, KC Surabaya Darmo Lt 1 & 2                                          | 022/PRES/2022                | 2-Mei-22     | 1-Mei-27    |
|    |      |              | Sewa Menyewa Menara Bank Mega Makassar Ground Floor                                                | 024/PRES/2020                | 17-Dec-20    | 17-Dec-24   |
|    |      |              | Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)               | 037/PRES/2021                | 2-Jan-22     | 1-Jan-25    |
|    |      |              | Addendum ke-2 PKS Pendaftaran Tabungan Haji IB Mega Syariah                                        | 047/BMS/PKS-ADD/XI/2022      | 22-Sep-22    | 22-Sep-24   |
|    |      |              | Perjanjian Kerjasama Penerbitan Mega Corporate Card                                                | 017.1/BMS/PKS/III/2021       | 3-Mar-21     | 3-Mar-24    |
|    |      |              | Perjanjian Kerjasama Kegiatan Operasional Transaksi BI Fast Peserta Tidak Langsung                 | 003/CTOP-CETR/PKS/22         | 24-Okt-22    | 24-Okt-25   |
|    |      |              | Transaksi Antar Bank Melalui Jaringan Meganet                                                      | 094/BMS/PKS/VIII/2022        | 22-Agust-22  | 21-Agust-25 |
|    |      |              | Layanan Pengelolaan Membership dan Points                                                          | 098/BMS/PKS/VIII/2022        | 31-Agust-22  | 31-Dec-27   |
|    |      |              | Addendum PKS Dalam Rangka Pemberian Fasilitas Pembiayaan Kepada Konsumen                           | 594/ADDPKS-JF/BMS/VII/2022   | 13-Jul-22    | 26-Jul-23   |
| 2  | ALLO | BM           | Addendum ke-8 Pembiayaan Rekening Koran Syariah (PKS) Akad Musyarakah                              | 1296/ADD8-PKS/BMS/XII/2022   | 15-Dec-22    | 15-Dec-23   |
|    |      |              | Perjanjian Kerjasama Dalam Rangka Pemberian Fasilitas Pembiayaan Kepada Konsumen                   | 946/PKS-JF/BMS/IX/2022       | 23-Sep-22    | 23-Sep-24   |
|    |      |              | Addendum ke-6 Pembiayaan Rekening Koran Syariah (PKS) Akad Musyarakah                              | 1295/ADD7-PKS/BMS/XII/2022   | 17-Dec-22    | 17-Dec-23   |
|    |      |              | Addendum Pertama Perjanjian Kerja Sama Referensi Produk Syariah Asuransi Mega Amanah Link          | 046/BMS/PKS-ADD/XII/2021     | 5-Dec-21     | 4-Dec-24    |
|    |      |              | Addendum Ketiga Perjanjian Kerjasama Pembiayaan Tanpa Agunan (PTA) - Berkah IB                     | 015/BMS/PKS-ADD/IV/2021      | 17-Apr-21    | 16-Apr-24   |
|    |      |              | Addendum ke-2 PKS Layanan Transaksi Pembayaran Gaji                                                | 051/PMLI/ADD.PKS/LGL/XI/2021 | 25-Okt-21    | 25-Okt-26   |
|    |      |              | Perjanjian Kerjasama Pembiayaan Tanpa Agunan (PTA) Berkah IB                                       | 131/BMS/PKS/XI/2021          | 1-Nov-21     | 1-Nov-26    |
|    |      |              | Sewa Menyewa Lt. 5 & 6                                                                             | 029/PRES/2021                | 1-Nov-21     | 31-Okt-26   |
|    |      |              | Sewa Menyewa Lt. Mezanine                                                                          | 001/PRES/2022                | 3-Jan-22     | 2-Jan-27    |
|    |      |              | Sewa Menyewa Lahan Reklame                                                                         | 003/PRES/2022                | 15-Mar-22    | 14-Mar-25   |
|    |      |              | Sewa Menyewa Lt. Dasar                                                                             | 004/PRES/2022                | 15-Mar-22    | 14-Mar-25   |
|    |      |              | Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu & MBM Tendean) | 022/PRES/2021                | 23-Sept-21   | 22-Sept-24  |

| No | LJK | Counterparty | Jenis PKS                                                                          | No. Kontrak (PKS)              | Jangka Waktu |             |
|----|-----|--------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|-------------|
|    |     |              |                                                                                    |                                | Awal         | Akhir       |
|    |     |              | Layanan Switching Bank Mega                                                        | 002/DIRBM-RPMG/PKS/22          | 11-Jan-22    | 11-Jan-25   |
|    |     |              | Layanan Meganet                                                                    | 003/DIRBM-RPMG/PKS/22          | 11-Jan-22    | 11-Jan-25   |
|    |     |              | Global Master Repurchase Agreement (GMRA)                                          | 098/TSGM/2021                  | 27-Aug-21    | -           |
|    |     |              | Perjanjian Kerjasama Kegiatan Operasional Transaksi BI Fast Peserta Tidak Langsung | 034/TSGM/2022                  | 25-Jan-22    | 25-Jan-25   |
|    |     |              | Layanan Pengelolaan Membership dan Points                                          | 001/CPAM/2022                  | 20-Mei-22    | 31-Des-27   |
|    |     |              | Perjanjian Kerjasama Settlement Points                                             | 012A/DIRBM-RPMG/PKS/22         | 20-Mei-22    | 31-Des-27   |
|    |     |              | Perjanjian Kerjasama Media Pemasaran dan Promosi                                   | 013/DIRBM-RPMG/PKS/22          | 23-Mei-22    | 27-Apr-23   |
|    |     |              | Penempatan Arsip                                                                   | 016/PERS/2022                  | 01-Sept-22   | 31-Mar-25   |
|    |     |              | Layanan Jasa Penilaian Agunan                                                      | 98/PKS/ALLO-BM/VIII/2022       | 25-Agust-22  | 25-Agust-25 |
|    |     |              | Perjanjian Kerjasama Penerbitan Mega Corporate Card                                | 517/CACS/2022                  | 21-April-22  | 21-April-25 |
|    |     |              | Addendum ke-1 PKS Pengadaan Jasa Asuransi Bagi Agunan Kredit                       | 001/PKS/AUM-MKT_BG-BHI/V/2021  | 6-Mei-21     | 6-Mei-23    |
|    |     |              | Layanan Pengelolaan Membership dan Points                                          | 080AA/PKS/ALLO-AUM/V/2022      | 20-Mei-22    | 31-Des-27   |
|    |     |              | Layanan Pengelolaan Membership dan Points                                          | 085A/PKS/ALLO-PMLI/VII/2022    | 20-Mei-22    | 31-Des-27   |
|    |     |              | Program Allo Race                                                                  | 093AZ/PKS/ALLO-PFI/VIII/2022   | 16-Agust-22  | 16-Agust-23 |
|    |     |              | Layanan Pengelolaan Membership dan Points                                          | 085/PKS/ALLO-MF/VII/2022       | 20-Mei-22    | 31-Des-27   |
|    |     |              | Program Allo Race                                                                  | 093AW/PKS/ALLO-MF/VIII/2022    | 16-Agust-22  | 16-Agust-23 |
|    |     |              | Program Allo Race                                                                  | 093A-3/PKS/ALLO-MAF/VIII/2022  | 16-Agust-22  | 16-Agust-23 |
|    |     |              | Media Promosi dan Pemasaran                                                        | 055/PKS/ALLO-MAF/VII/2022      | 11-Jul-22    | 10-Jul-23   |
|    |     |              | Layanan Pengelolaan Membership dan Points                                          | 083/PKS/ALLO-MAF/VII/2022      | 20-Mei-22    | 31-Des-27   |
|    |     |              | Program Allo Race                                                                  | 093AL/PKS/ALLO-MCF/VIII/2022   | 16-Agust-22  | 16-Agust-23 |
|    |     |              | Media Promosi dan Pemasaran                                                        | 056/PKS/ALLO-MCF/VII/2022      | 16-Jun-22    | 15-Jun-23   |
|    |     |              | Layanan Pengelolaan Membership dan Points                                          | 084/PKS/ALLO-MCF/VII/2022      | 20-Mei-22    | 31-Des-27   |
|    |     |              | Layanan Pengelolaan Membership dan Points                                          | 053/PKS/ALLO-MCS/VII/2022      | 7-Jun-22     | 31-Des-27   |
|    |     |              | Addendum Pertama Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor Roda 2 (Prinsip Syariah)    | 075/PKS/AUM-MKT_LS-MF/VII/2020 | 1-Jul-22     | 1-Jul-24    |
|    |     |              | Addendum Pertama Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor Roda 2                      | 074/PKS/AUM-MKT_LS-MF/VII/2020 | 1-Jul-22     | 1-Jul-24    |
|    |     |              | Addendum Pertama Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor Roda 4                      | 076/PKS/AUM-MKT_LS-MF/VII/2020 | 1-Jul-22     | 1-Jul-24    |
|    |     |              | Addendum Pertama Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor Roda 4 (Prinsip Syariah)    | 048/PKS/AUM-MKT_LS-MF/VII/2020 | 1-Jul-22     | 1-Jul-24    |

Handwritten signature/initials.

| No | LJK | Counterparty                                                                                   | Jenis PKS | No. Kontrak (PKS)                                  | Jangka Waktu |           |
|----|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------|--------------|-----------|
|    |     |                                                                                                |           |                                                    | Awal         | Akhir     |
|    | MAF | Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor                                                          |           | 107/PKS/AUM-WKT_MF-MAF/IV/2022 (on process review) | 1-Mei-20     | 1-Mei-24  |
|    |     |                                                                                                |           | 108/PKS/AUM-WKT_MF-MCF/IV/2022 (on process review) | 1-Mei-20     | 1-Mei-24  |
|    |     |                                                                                                |           | 187/PKS/AUM-LS-MCF/XI/2020                         | 1-Sep-20     | 1-Sep-24  |
|    | MCF | Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor (Prinsip Syariah)                                        |           | 019/DIRBM-RPDB/PKS/2019                            | 22-Okt-20    | 24-Des-23 |
|    |     | Addendum ke-4 PKS Penjualan Produk Asuransi Kesehatan "Mega Kesehatan"                         |           | 018/DIRBM-RPDB/PKS/2019                            | 22-Okt-20    | 5-Jul-23  |
|    |     | Addendum ke-4 PKS Penjualan Produk Mega Kendaraan                                              |           | 020/DIRBM-RPDB/PKS/2019                            | 22-Okt-20    | 5-Jul-23  |
|    |     | Addendum ke-5 PKS Penjualan Produk Mega Medical Care                                           |           | 010/DIRBM-RPMG/ADD/2020                            | 15-Sept-20   | 31-Des-22 |
|    |     | Addendum ke-3 PKS Penjualan Produk Mega Medical Plus                                           |           | 033/DIRBM-RPMG/PKS/ADD/21                          | 1-Jan-22     | 1-Jan-25  |
|    |     | Addendum ke-5 PKS Penjualan Produk Mega Proteksi Diri                                          |           | 024/ADD.V/AUM-TM-BM/IX/2020                        | 15-Sept-20   | 31-Des-22 |
|    |     | Addendum ke-3 PKS Penjualan Produk Mega Protection Plus                                        |           | 034/DIRBM-RPMG/PKS/ADD/21                          | 1-Jan-22     | 1-Jan-25  |
|    |     | Global Master Repurchase Agreement (GMRA)                                                      |           | 074/INV-GM/2021                                    | 4-Mar-21     | -         |
|    | BM  | Addendum ke-6 Perjanjian Kerjasama Referensi Produk Asuransi Kerugian Dalam Rangka Produk Bank |           | 002/SBDV-PKS/22                                    | 3-Okt-22     | 3-Okt-24  |
|    |     | Perjanjian Produk Asuransi Contractor's All Risk                                               |           | 003/SBDV-PKS/22                                    | 3-Okt-22     | 3-Okt-24  |
|    |     | Perjanjian Produk Asuransi Erection All Risk                                                   |           | 004/SBDV-PKS/22                                    | 3-Okt-22     | 3-Okt-24  |
|    |     | Sewa menyewa Lt. 18                                                                            |           | 007/PRES/2022                                      | 25-Mar-22    | 24-Mar-23 |
|    |     | Sewa Menyewa Gedung Bank Mega KC Lampung Lt. 3                                                 |           | 012/PRES/2022                                      | 1-Jun-22     | 31-Mei-27 |
|    |     | Sewa Menyewa Gedung KC Bank Mega Pekanbaru Lt 5                                                |           | 015/PRES-PSM/2021                                  | 15-Jan-21    | 14-Mar-26 |
|    |     | Sewa Menyewa Gedung KC Bank Mega Jambi Wiltop Lt 3                                             |           | 012/PRES/2020                                      | 10-Jun-20    | 9-Jun-25  |
|    |     | Sewa Menyewa Menara Bank Mega Bandung, Lantai 3                                                |           | 009/PRES/2018                                      | 20-Jun-18    | 19-Jun-23 |
|    |     | Sewa Menyewa Menara Bank Mega Semarang, Lantai 7                                               |           | 018/PRES-PSM/2021                                  | 1-Apr-21     | 31-Mar-24 |
|    |     | Sewa Menyewa Gedung Bank Mega, KCP Malang Dinoyo Lt 3                                          |           | 023/PRES/2022                                      | 17-Des-22    | 16-Des-27 |
|    |     | Sewa Menyewa Menara Bank Mega Makassar Lantai 1                                                |           | 014/PRES-PSM/2021                                  | 3-Mar-21     | 2-Des-25  |
|    |     | Sewa Menyewa KC Palu, Lantai 2                                                                 |           | 033/PRES/2021                                      | 4-Nov-21     | 3-Nov-26  |
|    |     | Sewa Menyewa Gedung KCP Bank Mega Manado Calaca Lt. 3                                          |           | 019/PRES-PSM/2021                                  | 9-Mei-21     | 8-Mei-26  |
|    |     | Sewa Menyewa KC S Parman Banjarmasin, Lantai 2                                                 |           | 013/PRES-PSM/2021                                  | 1-Mar-21     | 31-Mar-24 |



LAPORAN TATA KELOLA TERINTEGRASI  
KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA TAHUN 2022

| No | LJK | Counterparty | Jenis PKS                                                                                                                                       | No. Kontrak (PKS)                | Jangka Waktu |           |
|----|-----|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|-----------|
|    |     |              |                                                                                                                                                 |                                  | Awal         | Akhir     |
| 4  | PML | BM           | Sewa Menyewa Gedung KCP Bank Mega Samarinda Ahmad Yani                                                                                          | 010/PRES/2022                    | 1-Apr-22     | 31-Mar-27 |
|    |     |              | Sewa Menyewa Gedung KCP Bank Mega Pontianak Siantan                                                                                             | 013/PRES/2022                    | 1-Jun-22     | 31-Mei-27 |
|    |     |              | Sewa Menyewa Gedung KCP Bank Mega Sorong Lantai Dasar                                                                                           | 028/PRES-PSM/2021                | 25-Okt-21    | 24-Okt-26 |
|    |     |              | Sewa Menyewa Gedung KCP Bank Mega Palembang A. Rivai                                                                                            | 014/PRES/2022                    | 1-Jul-22     | 30-Jun-27 |
|    |     |              | Sewa Menyewa Gedung KCP Sorong                                                                                                                  | 028/PRES-PSM/2021                | 25-Okt-21    | 24-Okt-26 |
|    |     |              | Addendum ke-1 Perjanjian Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Menara Bank Mega Tendean)               | 025/PRES/2022                    | 1-Jan-23     | 31-Des-25 |
|    |     |              | Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)                                                            | 047/PRES/2021                    | 1-Jan-22     | 31-Des-24 |
|    |     |              | Perjanjian Distribusi Produk Asuransi "Mega Hospital Investa"                                                                                   | 004/DIRBM-RPMG/PKS/2022          | 2-Jan-22     | 2-Jan-24  |
|    |     |              | Addendum dan Pernyataan Kembali Perjanjian Distribusi Produk Asuransi "Mega Hospital Investa"                                                   | 025/DIRBM-RPMG/PKS/2022          | 5-Sep-22     | 6-Aug-24  |
|    |     |              | Perjanjian Kerjasama Asuransi Jiwa Individu "Mega Proteksi Prima"                                                                               | 002/MJ-PLIC/Perj.Umum/Lgl/1/2018 | 31-Jan-18    | 31-Jan-33 |
|    |     |              | Perjanjian Kerjasama Pemasaran Produk Asuransi "Mega Protection Care"                                                                           | 005/PML/Perj.Umum/1/2019         | 17-Jan-19    | 16-Jan-24 |
|    |     |              | Perjanjian Kerjasama Pemasaran Produk Asuransi "Mega Ultima Shield"                                                                             | 004/PML/Perj.Umum/1/2019         | 17-Jan-19    | 16-Jan-24 |
|    |     |              | Perjanjian Pendebetan Rekening Kartu Kredit Recurring                                                                                           | 089/CPBA/2021                    | 1-Jan-21     | 31-Des-24 |
|    |     |              | Perjanjian Kerjasama Distribusi Produk Asuransi                                                                                                 | 003/PML/PKS/1/2019               | 17-Jan-19    | 16-Jan-32 |
|    |     |              | Perjanjian Tambahan terhadap Perjanjian Kerjasama Distribusi Produk Asuransi "Mega Credit Shield Maksima"                                       | 010/PML/Add.PKS/LGL/VI/2019      | 29-Mei-19    | 16-Jan-32 |
|    |     |              | Addendum Pertama terhadap Perjanjian Distribusi Produk Asuransi                                                                                 | 026/PML/Add.PKS/LGL/VI/2021      | 07-Aug-20    | 06-Aug-24 |
|    |     |              | Perjanjian Tambahan Asuransi Mega Warisan                                                                                                       | 025/PML/PKS/LGL/VI/2021          | 05-Jul-21    | 04-Jul-23 |
|    |     |              | Addendum dan Pernyataan Kembali Perjanjian Distribusi Produk Asuransi Mega Warisan                                                              | 023/DIRBM-RPMG/PKS/2022          | 05-Sep-22    | 06-Aug-24 |
|    |     |              | Addendum dan Pernyataan Kembali Perjanjian Produk Terhadap Perjanjian Distribusi Produk Asuransi "Asuransi Mega Comforta"                       | 029/PML/Add/LGL/VII/2022         | 7-Aug-22     | 6-Aug-24  |
|    |     |              | Perjanjian Kerjasama Referensi Produk Asuransi Tidak Dalam Rangka Produk Bank                                                                   | 22/PML/PKS/LGL/VI/2021           | 1-Jul-20     | 30-Jun-24 |
|    |     |              | Addendum IV Perjanjian Kerjasama Asuransi Jiwa Individu Unit Link "Mega Prima Link"                                                             | 004/PML/ADD.PKS/LGL/1/2021       | 14-Jan-21    | 02-Sep-23 |
|    |     |              | Addendum Pertama Perjanjian Tambahan Terhadap Perjanjian Kerjasama Referensi Produk Asuransi Tidak dalam Rangka Produk Bank "Mega Investa Link" | 031/PML/ADD/LGL/VII/2022         | 1-Jul-22     | 30-Jun-24 |
|    |     |              |                                                                                                                                                 |                                  |              |           |

75

LAPORAN TATA KELOLA TERINTEGRASI  
KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA TAHUN 2022

| No | LJK | Counterparty | Jenis PKS                                                                                                                                            | No. Kontrak (PKS)                              | Jangka Waktu |           |
|----|-----|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------|-----------|
|    |     |              |                                                                                                                                                      |                                                | Awal         | Akhir     |
|    |     |              | Addendum Pertama Perjanjian Tambahan Terhadap Perjanjian Kerjasama Referensi Produk Asuransi Tidak dalam Rangka Produk Bank "Mega Saving Protection" | 032/PMU/ADD/LGL/VII/2022                       | 30-Jul-22    | 29-Jul-24 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 23/PMU/PKS/LGL/VI/2021                         | 18-Jun-21    | 17-Jun-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 22/PMU/PKS/LGL/VI/2021                         | 01-Jul-20    | 30-Jun-24 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 042/TSGM/2021                                  | 24-Mei-21    | -         |
|    | MCF |              | Global Master Repurchase Agreement Indonesia (GMRA Indonesia)                                                                                        | 042/PRFS/2021                                  | 21-Jan-22    | 20-Jan-25 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 032/PMU/PKS/LGL/IV/2020 (auto renewal 1 tahun) | 15-Mei-20    | 15-Mei-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 033/PMU/PKS/LGL/V/2020 (auto renewal 1 tahun)  | 20-Mar-20    | 20-Mar-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      |                                                | 25-Mar-19    | 25-Mar-23 |
| 5  | MAF | BM           | Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)                                                                 | 043/PMU/ADD/PKS/V/2020                         | 1-Jul-20     | 25-Mar-23 |
| 6  | MAF | BM           | Perubahan ke-19 Perjanjian Kredit                                                                                                                    | 029/ADD-PK/LCCL/22                             | 4-Jan-22     | 3-Jan-25  |
|    | MCF |              | Perubahan ke-30 Perjanjian Pembiayaan Bersama Mega Oto Joint Financing                                                                               | 051/ADD-MOJF/LCCL/22                           | 07-Jul-22    | 07-Jul-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 089/CPPA/2020                                  | 26-Okt-22    | 26-Okt-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 001A/DIRBM-RPMG/PKS/ADD/22                     | 12-Mei-20    | 12-Mei-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 036/PRFS/2021                                  | 08-Jan-22    | 07-Jan-25 |
| 7  | MCS | BM           | Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)                                                                 | 030/ADD-MOJF/LCCL/22                           | 3-Dec-21     | 2-Dec-24  |
|    | MCS |              | Perubahan ke-29 Perjanjian Pembiayaan Bersama Mega Oto Joint Financing                                                                               | 031/ADD-PK/LCCL/22                             | 06-Jul-22    | 06-Jul-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 090/CPPA/2020                                  | 07-Jul-22    | 07-Jul-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 001B/DIRBM-RPMG/PKS/ADD/22                     | 12-Mei-20    | 12-Mei-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 035/PRFS/2021                                  | 08-Jan-22    | 07-Jan-25 |
| 8  | MCS | BM           | Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)                                                                 | 008/PRFS/2022                                  | 3-Dec-21     | 2-Dec-24  |
|    | MAM |              | Sewa Menyewa Menara Bank Mega Bandung, Lantai 3                                                                                                      | 023/PRFS-PSM/2021                              | 25-Mar-22    | 24-Aug-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 019/PRFS/2019                                  | 25-Aug-21    | 24-Aug-23 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 074/PRFS-PFM/2021                              | 7-Nov-22     | 6-Nov-27  |
|    |     |              |                                                                                                                                                      | 018/PRFS/2020                                  | 25-Aug-21    | 24-Aug-26 |
|    | MAM |              | Sewa Menyewa Gedung Bank Mega, KCP Yogyakarta Gejayan, Lt 3                                                                                          | 303/DIR-MCI/IX/2015                            | 1-Aug-20     | 31-Mar-24 |
|    |     |              |                                                                                                                                                      |                                                | 1-Okt-21     | 1-Okt-24  |

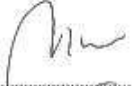
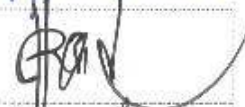
LAPORAN TATA KELOLA TERINTEGRASI  
KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA TAHUN 2022

| No | LJK | Counterparty | Jenis PKS                                                                                               | No. Kontrak (PKS)         | Jangka Waktu |            |
|----|-----|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|------------|
|    |     |              |                                                                                                         |                           | Awal         | Akhir      |
| 9  | MAM | BIM          | Perjanjian Sewa Menyewa Ruang di Objek Sewa MBM Tendea                                                  | 232/HRGSD-DIR/IV/2022/PNJ | 1-Mar-22     | 28-Feb-23  |
|    |     |              | APERD                                                                                                   | 003/APERD-MAM/V/2021      | 26-Jan-21    | 26-Jan-24  |
|    |     |              | Sewa menyewa lt.2                                                                                       | 025/PRFS-PSM/2021         | 1-Okt-21     | 30-Sept-26 |
|    |     |              | Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Menara Bank Mega Tendea) | 039/PRFS/2021             | 3-Jan-22     | 2-Jan-25   |

77 f f A



## Lembar Persetujuan

| Dibuat oleh:                  |                                                                                           | Tanda Tangan                                                                          |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                             | <u>Sri Sugiarti</u><br>GCG & Governance Integration Specialist                            |    |
| 2                             | <u>Nova Meilina</u><br>Integrated Risk Management Head                                    |    |
| 3                             | <u>Aniceta Putri Ariyanti</u><br>Audit Planning, Quality Assurance & Integration Head     |    |
| Diperiksa oleh:               |                                                                                           |                                                                                       |
| 1                             | <u>Omar Soeharto</u><br>Compliance & GCG Head                                             |    |
| 2                             | <u>Rangga Bayu Pamungkas</u><br>Market, Liquidity & Integrated Risk Management Head       |    |
| 3                             | <u>A.Ary Satrio</u><br>Internal Audit Head                                                |    |
| Disetujui oleh Direksi :      |                                                                                           |                                                                                       |
| 1                             | <u>Kostaman Thayib</u><br>Direktur Utama<br>PT Bank Mega Tbk                              |  |
| 2                             | <u>Yuni Lastianto</u><br>Direktur Compliance & Human Capital<br>PT Bank Mega Tbk          |  |
| Disetujui oleh Komisaris :    |                                                                                           |                                                                                       |
| 1                             | <u>Achjadi Ranuwisatra</u><br>Komisaris Independen - Ketua Komite TKT<br>PT Bank Mega Tbk |  |
| Disetujui oleh Mega Corpora : |                                                                                           |                                                                                       |
| 1                             | <u>Ali Gunawan</u><br>Direktur PT Mega Corpora                                            |  |