



LAPORAN PELAKSANAAN TATA KELOLA TERINTEGRASI
KONGLOMERASI KEUANGAN PT. MEGA CORPORA
Periode : Tahun 2023



Daftar Isi

I.	Pendahuluan.....	1
II.	Laporan Penilaian sendiri Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan Mega Corpora tahun 2023.....	2
III.	Struktur Konglomerasi Keuangan.....	5
IV.	Struktur Kepengurusan Pada Entitas Utama	7
V.	Struktur Kepengurusan LJK Terelasi.....	10
VI.	Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi KK Mega Corpora.....	19
VII.	Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi.....	23
VIII.	Satuan Kerja Audit Terintegrasi.....	30
IX.	Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi.....	33
X.	Penyusunan dan Pelaksanaan Pedoman Tata Kelola Terintegrasi.....	35
XI.	Transaksi Intra Group.....	36

Lampiran

Lampiran 1.....	38
Lampiran 2.....	41
Lampiran 3.....	46
Lampiran 4.....	56
Lampiran 5.....	68
Lampiran 6.....	76

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 awal tahun 2024 terjadi perubahan anggota KK Mega Corpora. Salah satu LJK dalam sektor perusahaan efek, yakni PT. Mega Capital Investama, telah disetujui pengembalian izin usahanya sebagai manajer investasi oleh OJK melalui surat OJK No.S-14/D.04/2024 tanggal 30 Januari 2024. Dengan demikian PT. Mega Capital Investama sudah tidak lagi menjadi anggota KK Mega Corpora, dan perubahan tersebut telah dilaporkan kepada OJK melalui Surat No.044/DIRBM-MIRG/2024 tanggal 26 Februari 2024 perihal Perubahan Anggota Konglomerasi Keuangan Grup Mega Corpora.

Konglomerasi Keuangan Mega Corpora telah 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.

1/9/24

BAB II
LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PELAKSANAAN
TATA KELOLA TERINTEGRASI BAGI KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA
TAHUN 2023

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.048/DIR-CHC/23 tanggal 4 Agustus 2023 perihal Laporan *Self Assessment* Tata Kelola Terintegrasi Semester I tahun 2023 (dikirim melalui SiPena pada tanggal 07 Agustus 2023).
- Surat No.005/DIR-CHC/24 tanggal 12 Februari 2024 perihal Laporan *Self Assessment* Tata Kelola Terintegrasi Semester II tahun 2023 (dikirim melalui SiPena pada tanggal 13 Februari 2024).

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi KK Mega Corpora semester I dan II tahun 2023 adalah sebagai berikut :

Hasil Penilaian Sendiri Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan Mega Corpora Semester I & II Tahun 2023	
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.

Namun demikian berdasarkan rapat Prudential Meeting tanggal 27 Maret 2024 (risalah rapat RR-5/PB.11/2024 dengan agenda Pembahasan Tata Kelola Konglomerasi Keuangan Mega Corpora), OJK Departemen Pengawasan Konglomerasi Keuangan (DPKG) memberikan penilaian atas penerapan Tata Kelola Terintegrasi KK Mega Corpora pada semester II tahun 2023 sebagai berikut :

Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Konglomerasi Keuangan Mega Corpora Semester II Tahun 2023	
Peringkat	Definisi Peringkat
3	Konglomerasi Keuangan dinilai telah melakukan penerapan Tata Kelola Terintegrasi yang secara umum cukup baik . Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola Terintegrasi. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola Terintegrasi, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari Entitas Utama dan/atau LJK.

MRA

Sementara itu, hasil penilaian sendiri (*self assessment*) tata kelola untuk EU dan masing-masing LJK Terelasi posisi 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

No.	LJK dalam KK Mega Corpora	Penilaian Tata Kelola		
		Self Assessment	OJK	Keterangan
1	PT. Bank Mega, Tbk	2	3	<ul style="list-style-type: none"> - Surat Bank Mega kepada OJK No.004/MIRG-SKOJK/24 tanggal 31 Januari 2024 perihal Laporan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank (PTKB) dan Laporan Perhitungan KPMM Sesuai Profil Risiko Periode Semester II-2023 - Surat OJK No.SR-22/PB.31/2024 tanggal 12 Februari 2024.
2	PT. Allo Bank Indonesia, Tbk	2	3	<ul style="list-style-type: none"> - Surat Allo Bank kepada OJK 020/DIR-RCD-REG/24 tanggal 30 Januari 2024 perihal Penyampaian Laporan Tingkat Kesehatan Bank Periode Semester II Tahun 2023 (31 Desember 2023) - Surat OJK No.SR-21/PB.31/2024 tanggal 12 Februari 2024.
3	PT. Bank Mega Syariah	1	2 ³⁾	<ul style="list-style-type: none"> - Surat Bank Mega Syariah kepada OJK No.001/BMS/RMGD/2024 tanggal 29 Januari 2024 Perihal Laporan Tingkat Kesehatan Bank Semester II Tahun 2023 - Surat OJK No.SR-2/PB-22/2024 tanggal 5 Februari 2024
4	PT. Asuransi Umum Mega	2	Tidak ada	Surat No.009/DIR-AUM/IV/2024 tanggal 24 April 2024 perihal Laporan Penerapan Tata Kelola PT Asuransi Umum Mega Konvensional & UUS Tahun 2023 & Pengawasan Komisaris Independen Tahun 2023.
5	PT. PFI Megalife	2	Tidak ada	<ul style="list-style-type: none"> - Surat No.059/DIRR-PML/IV/24 tanggal 1 April 2024 perihal Pemenuhan Laporan Tahunan 2023 Penerapan Tata Kelola dan Pengendalian & Penerapan Strategi Anti-Fraud PT. PFI Mega Life - Surat No.024/DIRR-PML/IV/24 tanggal 1 April 2024 perihal Pemenuhan Laporan Tahun 2023 Penerapan Tata Kelola dan Pengendalian & Penerapan Strategi Anti-Fraud PT. PFI Mega Life Unit Syariah.

No.	LJK dalam KK Mega Corpora	Penilaian Tata Kelola		
		Self Assessment	OJK	Keterangan
6	PT. Mega Finance	1	Tidak ada	Surat No.117/DIR/IV/24 tanggal 29 April 2024 perihal Penyampaian Laporan Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik dan Penerapan Anti Fraud Tahun 2023 PT Mega Finance Tahun 2023.
7	PT. Mega Auto Finance	1	Tidak ada	Surat No.0533/MAF-DIR/IV/2024 tanggal 29 April 2024 perihal Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik PT Mega Auto Finance Periode Laporan 2023.
8	PT. Mega Central Finance	1	Tidak ada	<ul style="list-style-type: none"> - Surat No. 1002/MCF-DIR/IV/2024 tanggal 29 April 2024 perihal Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik PT Mega Central Finance Periode Laporan 2023 - Surat No. 1003/MCF-DIR/IV/2024 tanggal 29 April 2024 perihal Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik PT Mega Central Finance UUS Periode Laporan 2023
9	PT. Mega Capital Sekuritas	2	Tidak ada	Surat No.ICC-088/DIR-NSW/II/2024 tanggal 15 Februari 2024 perihal Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Efek (Self Assessment) PT Mega Capital Sekuritas Tahun 2023.
10	PT. Mega Asset Manajemen	2	Tidak ada	Surat No.033/DIR-MAM/II/24 tanggal 12 Februari 2024 perihal Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola Manajer Investasi PT Mega Asset Management Tahun 2023.
11	PT. Mega Capital Investama	N.A	N.A	Telah disetujui pengembalian izin usahanya sebagai manajer investasi oleh OJK melalui surat OJK No.5-14/D.04/2024 tanggal 30 Januari 2024. Sejak tanggal 30 Januari 2024 sudah tidak lagi menjadi anggota KK Mega Corpora

* Penilaian oleh OJK merupakan nilai komposit PTKB (tanpa perincian nilai tata kelola)

at 9 A

BAB III STRUKTUR KONGLOMERASI KEUANGAN

Struktur Konglomerasi Keuangan (KK) Mega Corpora bersifat Horisontal. 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.

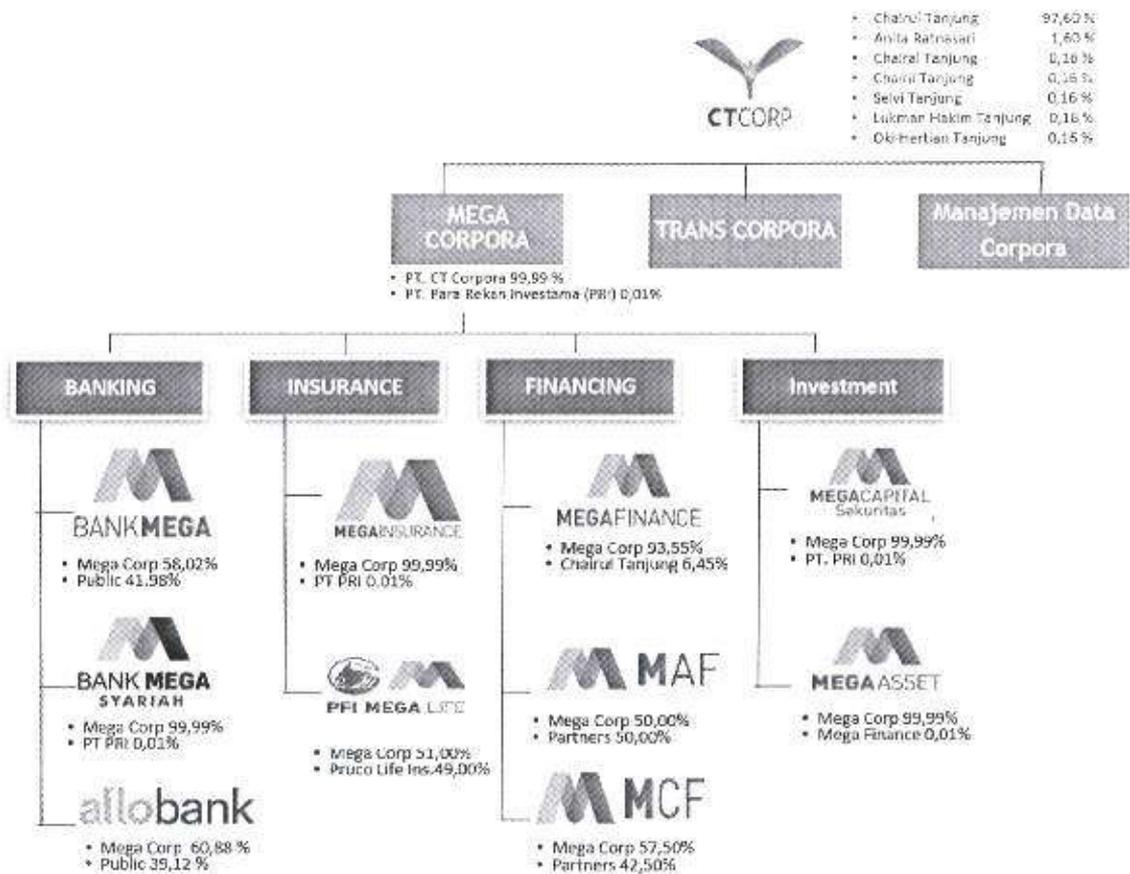
Sampai dengan saat ini, KK Mega Corpora telah beberapa kali mengalami perubahan nama beberapa anggota KK Mega Corpora dan penambahan anggota KK Mega Corpora sebagai berikut :

- 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.
- Perubahan anggota KK Mega Corpora diawal tahun 2024. Salah satu LJK dalam sektor perusahaan efek, yakni PT. Mega Capital Investama, telah disetujui pengembalian izin usahanya sebagai manajer investasi oleh OJK melalui :
 - Surat OJK No.S-14/D.04/2024 tanggal 30 Januari 2024 perihal Pengembalian Izin Usaha Perusahaan Efek yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Manajer Investasi atas nama PT Mega Capital Investama.
 - Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK No. KEP-2/D.04/2024 tanggal 30 Januari 2024 tentang Pencabutan Izin Usaha Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Manajer Investasi Atas Nama PT Mega Capital Investama.

Dengan demikian PT. Mega Capital Investama sejak tanggal 30 Januari 2024 sudah tidak lagi menjadi anggota KK Mega Corpora, dan hal ini telah dilaporkan kepada OJK melalui Surat No.044/DIRBM-MIRG/2024 tanggal 26 Februari 2024 perihal Perubahan Anggota Konglomerasi Keuangan Grup Mega Corpora.

5/1/24

Struktur kepemilikan saham pada KK Mega Corpora posisi 30 Januari 2024 adalah sebagai berikut :



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 2023 terdapat perubahan susunan anggota Dewan Komisaris. Sesuai hasil RUPS Tahun 2023, susunan dan komposisi anggota Dewan Komisaris Bank Mega adalah sebagai berikut :

Nama	Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan	
			Nama Institusi	Jabatan
Chairul Tanjung	Komisaris Utama	25 Februari 2022	PT. CT Corpora	Komisaris Utama
			PT. Para Rekan Investama	Komisaris Utama
			PT. Mega Corpora	Komisaris Utama
			PT. Trans Corpora	Komisaris Utama
			PT. Private Investment Indonesia	Komisaris Utama
			PT. Rekan Investama Indonesia	Komisaris Utama
			PT. Trans Airways	Komisaris Utama
Yungky Setiawan	Wakil Komisaris Utama	25 Februari 2022	PT. Trans Retail Indonesia	Komisaris Utama
			PT. Metropolitan Retailmaret	Komisaris Utama
			PT. Trans Fashion Indonesia	Komisaris Utama
			PT. Trans Food Oriental	Komisaris Utama
			PT. Trans Retail	Komisaris Utama
			PT. Trans Rasa Nippon	Komisaris Utama
			PT. Trans Rasa Oriental	Komisaris Utama
			PT. Alfa Retailindo	Komisaris Utama
			PT. Trans Rasa Bali	Komisaris Utama
			PT. Trans Pizza Resto	Komisaris Utama
			PT. Metro Outlet Indonesia	Komisaris Utama
			PT. Trans Mart	Komisaris Utama
			PT. Trans Grosir Indonesia	Komisaris Utama
			PT. Trans Distributor	Komisaris Utama
			PT. Trans Importir	Komisaris Utama
			PT. Trans Indo Treding	Komisaris Utama
			PT. Trans Living Indonesia	Komisaris Utama
			PT. Trans Indo Importir	Komisaris Utama
			PT. Trasindo Digital Ritel	Komisaris Utama
			PT. Trans Impor Indonesia	Komisaris Utama
PT. Trans Burger	Komisaris Utama			
PT. Trans Coffee	Komisaris Utama			
PT. Trans Indo Distributor	Komisaris Utama			

7
119A

Nama	Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan	
			Nama Institusi	Jabatan
			PT. Sistem Pembayaran Digital	Komisaris
			PT. Trans Ice	Komisaris
			PT. Trans F & B	Komisaris
			PT. Bank Mega, Tbk	Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi
Achjadi Ranuwisatra	Komisaris Independen	25 Februari 2022	PT. Bank Mega, Tbk	Ketua Komite : • Pemantau Risiko • Remunerasi & Nominasi • Tata Kelola Terintegrasi
Lambock V Nahattands	Komisaris Independen	25 Februari 2022	Menko Bidang Hukum dan Perundang-undangan di Kementerian Koordinator Bidang Kemaritiman dan Investasi Republik Indonesia.	Staf Khusus
Hizbullah	Komisaris Independen	24 Februari 2023	PT. Bank Mega, Tbk	Ketua Komite Audit

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*).

Seluruh rangkap jabatan anggota Dewan Komisaris tersebut di atas, tidak termasuk dalam larangan rangkap jabatan sebagaimana dimaksud pada pasal 46 dalam POJK No.17 Tahun 2023 tanggal 14 September 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.

B. Struktur Dan Komposisi Direksi EU

Selama tahun 2023 terdapat perubahan susunan anggota Direksi. Sesuai hasil RUPS Tahun 2023, susunan dan komposisi anggota Direksi Bank Mega adalah sebagai berikut :

Nama	Jabatan	RUPST
Kostaman Thayib	Direktur Utama	28 Februari 2019
Lay Diza Larentiei	Wakil Direktur Utama (Bisnis)	24 Februari 2023
Indivara Erni	Wakil Direktur Utama (Support)	24 Februari 2023
Martin Mulwanto	Direktur Treasury & International Banking	28 Februari 2019
Yuni Lastianto	Direktur Compliance & HC	28 Februari 2019
Madi Darmadi Lazuardi	Direktur Credit	28 Februari 2019
C. Guntur Triyudianto	Direktur Operations & IT	28 Februari 2019
YB Hariantono	Direktur Information Technology	24 Februari 2023

Jumlah, komposisi, integritas, dan kompetensi anggota Direksi sesuai dengan kegiatan usaha EU, serta telah memenuhi ketentuan dalam POJK No. 17 tahun 2023 tanggal 14 September 2023 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. 077/DIRBM/23 tanggal 13 Juni 2023 tentang Komite Manajemen Risiko Terintegrasi (KMRT) dan Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi (SKMRT).

Struktur Tata Kelola Entitas Utama secara rinci tertuang dalam Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. Bank Mega, Tbk Tahun 2023 yang telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No. 012/DIR-CHC/24 tanggal 29 April 2024.

9
i H A

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	Rangkap Jabatan
1	Prof.DR.Ir.H. Mohammad Nuh, DEA (Komisaris Utama / Komisaris Independen)	6 April 2021	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dosen pada Institut Teknologi Sepuluh November - Surabaya ▪ Ketua Badan Wakaf Indonesia ▪ Ketua Yayasan Rumah Sakit Islam Surabaya ▪ Rais Syuriah PBNU
2	Rachmat Maulana (Komisaris Independen)	6 April 2021	Tidak ada
3	Prof. DR Nasaruddin Umar, MA (Komisaris Independen)	6 April 2021	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Komisaris Independen PT Semen Indonesia ▪ Imam Besar Mesjid Istiqlal.

Direksi

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Yuwono Waluyo (Direktur Utama)	27 April 2023	Tidak ada
2	Marjana (Direktur Kepatuhan)	27 April 2023	Tidak ada
3	Slamet Riyadi (Direktur)	27 April 2023	Tidak ada
4	Rasmoro Pramono Aji (Direktur)	27 April 2023	Tidak ada

Dewan Pengawas Syariah

No	Nama	RUPST	Rangkap Jabatan
1	DR. H. Anwar Abbas, M.M., M. Ag (Ketua)	27 April 2023	- Wakil Ketua Umum Majelis Ulama Indonesia - Ketua Pengurus Pusat Muhammadiyah - Dewan Pengawas Syariah : 1. PT Asuransi Takaful 2. PT Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi, Tbk 3. PT Fintek Karya Nusantara
2	Prof.DR.H.A. Satori Ismail (Anggota)	27 April 2023	- Dosen di Universitas Islam Syarif Hidayatullah, Jakarta - Anggota Pleno Dewan Syariah Nasional - Pimpinan Pondok Pesantren Modern Al-Hassan, Bekasi - Pembina Yayasan Pesantren Daarul Furqon, Cirebon - Pembina Yayasan Pesantren Bani Abdillah, Cilegon - Pembina Yayasan Muslimin, Sukabumi - Dewan Pengawas Syariah Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti

Terkait dengan struktur dan rangkap jabatan pengurus pada PT. Bank Mega Syariah telah sesuai / memenuhi ketentuan yang diatur dalam :

- PBI No. 11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah;
- POJK No.16/POJK.03/2022 tanggal 30 Agustus 2022 tentang Bank Umum Syariah;
- POJK No.17 tahun 2023 tanggal 14 September 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum;
- POJK No.2 Tahun 2024 tanggal 15 Februari 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah,

Struktur Tata Kelola PT. Bank Mega Syariah secara rinci telah tertuang dalam Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. Bank Mega Syariah Tahun 2023 dan disampaikan kepada OJK melalui Surat No.087/BMS/DIR/24 tanggal 22 April 2024.

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. Allo Bank, Tbk adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris

No.	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Dra. Aviliani, MSI (Komisaris Utama dan Independen)	16 Juni 2022	▪ Komisaris PT Lintas Artha
2	Rosmaya (Komisaris Independen)	16 Juni 2022	▪ Komisaris PT Rintis Sejahtera

No.	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
3	Ali Gunawan (Komisaris)	7 Mei 2021	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Komut PT Asuransi Umum Mega ▪ Pengurus pada 62 perusahaan non LJK dalam group usaha CT Corpora.

Direksi

No.	Nama / Jabatan	RUPST/LB	Rangkap Jabatan
1	Ir. Indra Utoyo, MSc (Direktur Utama)	16 Juni 2022	Tidak ada
2	Ari Yanuanto Asah (Direktur)	07 Mei 2021	Tidak ada
3	Arief Tendeas (Direktur)	07 Mei 2021	Tidak ada
4	Ganda Raharja Rusli (Direktur Risk & Compliance)	18 Oktober 2021	Tidak ada
5	Sajal Bhatnagar (Direktur)	16 juni 2022	Tidak ada

Jumlah dan komposisi Direksi dan Dekom serta rangkap jabatan Dekom pada PT. Allo Bank, Tbk telah sesuai dengan ketentuan (POJK No.17 Tahun 2023 tanggal 14 September 2023 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 2023 dan disampaikan kepada OJK melalui Surat No.063/DIR-RCD-REG/24 tanggal 29 April 2024.

C. LJK Terelasi Sektor Asuransi

Jumlah, komposisi dan rangkap jabatan Direksi, Dewan Komisaris dan DPS pada 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 POJK Nomor 73/POJK.05/2016 tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Perasuransian.

Berikut adalah susunan Kepengurusan Perusahaan Asuransi pada KK Mega Corpora :

1. PT. PFI Mega Life

Dewan Komisaris

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Pavan Dhamija (Komisaris)	20 April 2021	Tidak ada
2	Ratna Januarita (Komisaris Independen)	20 Februari 2012	Tidak ada
3	Firdaus Djaelani (Komisaris Independen)	9 Februari 2021	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Komisaris Independen PT Tugu Reasuransi Indonesia ▪ Komisaris Independen PT. Asuransi MAG

Direksi

No.	Nama / Jabatan	RUPST/LB	Rangkap Jabatan
1	Samdarshi Sumit (Direktur Utama)	27 Mei 2022	Tidak ada
2	Meilani Setiawan (Direktur)	5 November 2021	Tidak ada
3	Hani Kusumawardani (Direktur Kepatuhan)	27 Mei 2022	Tidak ada
4	Octavianus Ariwan (Direktur)	15 November 2022	Tidak ada

Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	DR. H. Amirsyah Tambunan, MA (Ketua)	27 Juni 2021	DPS pada : ▪ PT. MCF ▪ PT. DBS Custodian Unit Syariah ▪ PT. Maybank Indonesia Finance
2	H. Azrul Tanjung, SE, M.Si. (Anggota)	27 Juni 2021	Tidak ada

Struktur Tata Kelola PT. PFI Mega Life secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola dan Strategi Anti-Fraud Tahun 2023 dan telah disampaikan kepada OJK melalui :

- Surat No.059/DIRR-PML/IV/24 tanggal 1 April 2024 perihal Pemenuhan Laporan Tahunan 2022 Penerapan Tata Kelola dan Pengendalian & Penerapan Strategi Anti-Fraud PT. PFI Mega Life; dan
- Surat No.024/DIRR-PML/IV/24 tanggal 1 April 2024 perihal Pemenuhan Laporan Tahunan 2022 Penerapan Tata Kelola dan Pengendalian & Penerapan Strategi Anti-Fraud PT. PFI Mega Life Unit Syariah.

2. PT. Asuransi Umum Mega

Dewan Komisaris

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Ali Gunawan (Komisaris Utama)	24 Mei 2023	▪ Komisaris PT Allo Bank Indonesia Tbk ▪ Sebagai pengurus pada 62 perusahaan non LJK dalam group usaha CT Corpora.
2	Djazoeli Sadhani (Komisaris Independen)	24 Mei 2023	Tidak ada
3	Aristiadi Saleh Herutjakra (Komisaris Independen)	24 Mei 2023	Komisaris Utama pada 2 lembaga non Jasa Keuangan : ▪ PT. Soilens ▪ PT. Indoreq

Direksi

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Tomy Ferdiansyah (Direktur Utama)	24 Mei 2023	Tidak ada
2	Hardianto Wirawan (Wakil Direktur)	24 Mei 2023	Tidak ada
3	Diang Adelina (Direktur)	24 Mei 2023	Tidak ada

Dewan Pengawas Syariah

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Kanny Hidaya	24 Mei 2023	DPS pada : <ul style="list-style-type: none"> ▪ PT. AXA Mandiri Financial Service ▪ Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia ▪ PT Sarana Multi Infrastruktur (persero) ▪ PT. Insight Invesment Management

Struktur Tata Kelola PT. Asuransi Umum Mega secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola PT Asuransi Umum Mega Tahun 2023 & Pengawasan Komisaris Independen Tahun 2023, dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.009/DIR-AUM/IV/2024 tanggal 24 April 2024.

D. Struktur Kepengurusan LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

Jumlah, komposisi dan rangkap jabatan Direksi, Dewan Komisaris dan DPS pada 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.

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

1. PT. Mega Finance

Dewan Komisaris

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Wiwi Kurnia (Komisaris Utama)	28 September 2020	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Direktur CT Corpora ▪ Komisaris Utama PT. Mega Auto Finance ▪ Komisaris Utama PT Mega Central Finance

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
2	Zainal Rachman (Komisaris)	28 September 2020	Sebagai pengurus pada 62 Perusahaan non LJK dalam group usaha CT Corpora.
3	Togar Sinaga (Komisaris Independen)	5 November 2021	Tidak ada

Direksi

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Iwan Setiawan (Direktur Utama)	28 September 2020	Tidak ada
2	Hermawan Ariyanto (Direktur)	28 September 2020	Tidak ada
3	Betty Herawati (Direktur)	15 Desember 2020	Tidak ada

Dewan Pengawas Syariah

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Drs Zafrullah Salim	28 September 2020	Tidak ada
2	DR. Sopa M.Ag	28 September 2020	Tidak ada

Struktur Tata Kelola PT. Mega Finance secara rinci telah tertuang dalam Laporan Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik dan Penerapan Anti Fraud Tahun 2023, dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.117/DIR/IV/24 tanggal 29 April 2024.

2. PT. Mega Auto Finance

Dewan Komisaris

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Wiwi Kurnia (Komisaris Utama)	20 Desember 2023	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Komisaris Utama PT Mega Finance ▪ Komisaris Utama PT Mega Central Finance ▪ Direktur CT Corpora
2	Yasuaki Yoshino (Komisaris)	20 Desember 2023	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Direktur PT Mega Central Finance
3	Edhie Natallis Rasmansjah (Komisaris Independen)	20 Desember 2023	Tidak ada

Direksi

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Melly Armelia (Direktur Utama)	20 Desember 2023	Tidak ada
2	Linawaty (Direktur)	20 Desember 2023	Tidak ada
3	Asikin (Direktur)	20 Desember 2023	Tidak ada

Struktur Tata Kelola PT. Mega Auto Finance secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Periode Laporan 2023, dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.0533/MAF-DIR/IV/2024 tanggal 29 April 2024.

3. PT. Mega Central Finance

Dewan Komisaris

No.	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Wiwi Kurnia (Komisaris Utama)	16 Mei 2023	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Komisaris Utama PT Mega Finance ▪ Komisaris Utama PT Mega Auto Finance ▪ Direktur CT Corpora
2	Masamichi Takeda (Komisaris)	16 Mei 2023	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Komisaris PT Surya Artha Nusantara Finance ▪ Direktur PT Marubeni Indonesia ▪ Direktur PT Surya Cakra Anugerah Nusantara
3	Ngalim Sawego (Komisaris Independen)	16 Mei 2023	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Komisaris Independen PT Dipo Star Finance

Direksi

No.	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Rudy Santoso (Direktur Utama)	16 Mei 2023	Tidak ada
2	Ricky (Direktur)	16 Mei 2023	Tidak ada
3	Yasuaki Yoshino (Direktur)	16 Mei 2023	Komisaris PT Mega Auto Finance

Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	KH Muhyiddin Junaidi (Ketua)	15 September 2020	<ul style="list-style-type: none"> ▪ DPS PT. Asuransi Takaful Keluarga

No.	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
2	DR.H.Amirsyah Tambunan (Anggota)	15 September 2020	DPS pada : ▪ PT. PFI Mega Life ▪ PT. DBS Custodian Unit Syariah ▪ PT. Maybank Indonesia Finance
3	Drs.H.A Chunaeni Saleh (Anggota)	15 September 2020	Tidak ada

Struktur Tata Kelola PT. Mega Central Finance secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Periode Laporan 2023, dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.1002/MCF-DIR/IV/2024 tanggal 29 April 2023 dan Surat No.1003/MCF-DIR/IV/20234 Unit UUS tanggal 29 April 2024.

E. LJK Terelasi Sektor Perusahaan Efek

Jumlah, komposisi dan rangkap jabatan Direksi, Dewan Komisaris dan DPS pada LJK Terelasi PT. Mega Capital Sekuritas (PT. MCS) dan PT. Mega Asset Management (PT. MAM) telah memenuhi ketentuan sebagaimana diatur dalam :

- Keputusan Ketua Bapepam LK No.KEP-479/BL/2009 tanggal 31 Desember 2009 tentang Perizinan Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Manajer Investasi.
- 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.
- 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.

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

1. PT. Mega Capital Sekuritas

Dewan Komisaris

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Agus Muhammad *) (Komisaris Utama / Komisaris Independen)	31 Maret 2022	Tidak ada
2	Dra Sarmiati (Komisaris)	31 Maret 2022	Pejabat Eksekutif pada Bank Mega

*) Bp. Agus Muhammad meninggal pada tanggal 29 Maret 2024.

Direksi

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Yimmy Lesmana (Direktur Utama)	31 Maret 2022	Tidak ada
2	Nany Susilowati (Direktur)	31 Maret 2022	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 2023, dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.ICC-088/DIR-NSW/II/2024 tanggal 15 Februari 2024.

2. PT. Mega Asset Manajemen

Dewan Komisaris

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Chairal Tanjung (Komisaris Utama)	4 Maret 2021	Sebagai pengurus pada 119 perusahaan non LJK dalam group usaha CT Corpora.
2	Sakli Anggoro (Komisaris Independen)	4 Maret 2021	Tidak ada

Direksi

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Martono (Direktur Utama)	24 Agustus 2021	Tidak ada
2	Ratih Marissa (Direktur)	30 November 2023	Tidak ada

Dewan Pengawas Syariah

No	Nama / Jabatan	RUPST	Rangkap Jabatan
1	Arwani (Ketua)	25 Januari 2018	Tidak ada
2	Abdul Wasik, M.Si (Anggota)	25 Januari 2018	Tidak ada

Struktur Tata Kelola PT. Mega Asset Manajemen secara rinci telah tertuang dalam Laporan Penerapan Tata Kelola Manajer Investasi Tahun 2023, dan telah disampaikan kepada OJK melalui Surat No.033/DIR-MAM/II/24 tanggal 12 Februari 2024.

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 2023 Dewan Komisaris EU telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sebagai berikut :

1. Monitoring pengkinian kebijakan dan prosedur internal terkait aspek kepatuhan pada EU dan LJK Terelasi, antara lain kebijakan terkait Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM dan Pelindungan Konsumen pada Sektor Jasa Keuangan.
2. Monitoring pengkinian Pedoman Tata Kelola Terintegrasi KK Mega Corpora.
3. Pengkinian keanggotaan Komite TKT dengan penambahan anggota dari PT. Allo Bank Indonesia.
4. Pengawasan terhadap pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi melalui rapat Komite TKT seperti pembahasan penyempurnaan pelaksanaan Kepatuhan Terintegrasi dan Audit Terintegrasi.
5. Dewan Komisaris EU telah mengadakan rapat sebanyak 9 (sembilan) kali selama tahun 2023, dimana 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	17/02/2023	2 agenda (1 agenda diantaranya tentang Pelaksanaan TKT KK Mega Corpora)	NT.002/DEKOM/23 tanggal 17 Februari 2023
2	24/08/2023	2 agenda (1 agenda diantaranya adalah Pelaksanaan TKT KK Mega Corpora)	NT.007/DEKOM/23 tanggal 24 Agustus 2023

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

No	Nomor MD	Tanggal MD	Perihal
1	No.008/KOMISARIS/23	20 Februari 2023	Pelaksanaan TKT Group Usaha Mega Corpora.
2	No.018/KOMISARIS/23	24 Agustus 2023	Pelaksanaan TKT Group Usaha Mega Corpora.

B. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Direksi Entitas Utama

Untuk memastikan penerapan TKT, pada tahun 2023 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.013/DIR-CHC/23	8 Maret 2023	Rekomendasi Dekom EU Terkait TKT Grup Mega Corpora
2	No.051/DIR-CHC/23	2 Oktober 2023	Rekomendasi Dekom EU Terkait TKT Grup Mega Corpora.

C. Komite Tata Kelola Terintegrasi

1. Struktur Komite Tata Kelola Terintegrasi (Komite TKT)

Pada tahun 2023 terdapat penambahan anggota Komite TKT (Komisaris Independen PT. Allo Bank Indonesia - Ibu Rosmaya) dan telah dituangkan dalam SK Dewan Komisaris EU No.006/DEKOM/V/23 tanggal 15 Mei 2023 tentang Komite Tata Kelola Terintegrasi. Selain itu, dilakukan juga pengkinian Pedoman Kerja Komite Tata Kelola Terintegrasi melalui SK Dewan Komisaris EU No.007/DEKOM/V/23 tanggal 15 Mei 2023.

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 2023 adalah sbb :

NAMA	JABATAN	SEKTOR USAHA
Achjadi Ranuwisastro	Ketua	Komisaris Independen Entitas Utama
Yuni Lastianto	Sekretaris	Direktur Compliance & HC, Entitas Utama
Rachmat Maulana	Anggota	Komisaris Independen PT. Bank Mega Syariah
Rosmaya	Anggota	Komisaris Independen PT. Allo Bank Indonesia, Tbk
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
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 SK Dewan Komisaris No.006/DEKOM/V/23 tanggal 15 Mei 2023 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 2023, Komite Tata Kelola Terintegrasi telah mengadakan rapat sebanyak 2 (dua) kali dengan rincian sebagai berikut :

Tanggal Rapat	Agenda Rapat	Kehadiran	Notulen Rapat
07/02/2023	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tindak lanjut Rekomendasi TKT (hasil rapat KTKT tanggal 5 Agustus 2022). ▪ Penilaian Self Assesment Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Semester II - 2022. ▪ Usulan Pengkinian Pedoman TKT dan Komite TKT. 	78 %	NT.001/KOM-TKT/2023
01/08/2023	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tindak lanjut Rekomendasi TKT (hasil rapat KTKT tanggal 7 Februari 2023). ▪ Penilaian Self Assesment Pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi Semester I - 2023. ▪ Progress Streamline Bisnis PT Mega Capital Investama. ▪ POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM di sektor jasa Keuangan (BAB VI). 	78 %	NT.002/KOM-TKT/2023

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 antara lain :

- a. Pengkinian kebijakan dan prosedur internal terkait Tata Kelola sesuai dengan POJK No. 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum pada LJK Terelasi Perbankan (Bank Mega Syariah dan Bank Mega) :
 - Bank Mega Syariah (SE.No.011/DIRBMS/24 tanggal 23 Februari 2024 tentang Kebijakan Tata Kelola Revisi Ke-1)
 - Bank Mega (SK.No.033/DIRBM/24 tanggal 26 Maret 2024 tentang Pedoman Pelaksanaan Tata Kelola Bank)
- b. Pengkinian kebijakan dan prosedur internal sesuai dengan POJK No.6/POJK.07/22 tanggal 14 April 2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan pada PT Allo Bank Indonesia (SK No.083/DIRAB/2022 tanggal 27 September 2022)

21
A

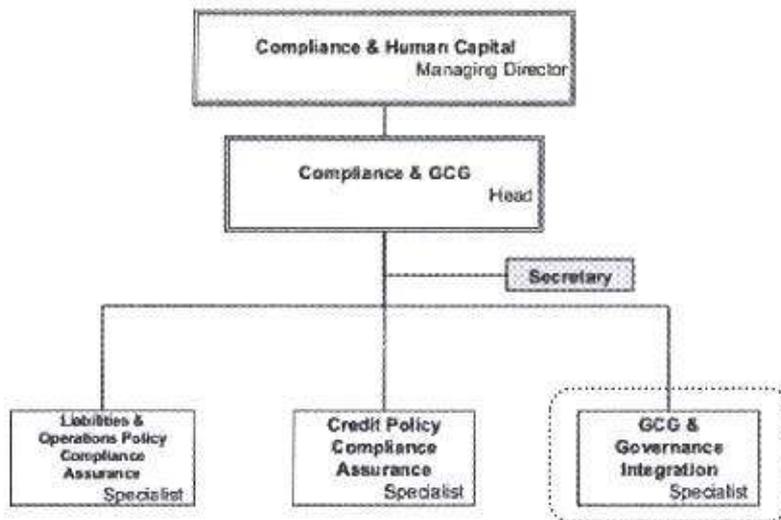
- & PT Mega Capital Sekuritas (SE.No. 009 / DIR / VII/ 2023 tanggal 14 Juli 2023)
- c. Pengkinian kebijakan dan pros edur internal sesuai dengan POJK No. 8 tahun 2023 tentang Penerapan APU, PPT & PPPSPM pada EU dan LJK Terelasi.
 - d. Pengkinian beberapa kebijakan internal yang telah berumur lebih dari 5 tahun seperti :
 - Kebijakan Strategi Anti Fraud pada Mega Capital Sekuritas (SE.No.001/IC-DIR/I/2024 tanggal 29 Januari 2024) dan Mega Asset Management (SK.DIR.No.KEP-139/SK-DIR/VI/23 tanggal 28 Juni 2023).
 - Prosedur Audit pada Mega Asset Management (SK.No.KEP-144/SK-DIR/IX/23 tanggal 13 September 2023).
 - e. Pengkinian Pedoman Tata Kelola Terintegrasi
Telah dilakukan pengkinian oleh EU melalui SK Direksi EU No.068/DIRBM/23 tanggal 7 Juni 2023 tentang Pedoman Tata Kelola Terintegrasi KK Mega Corpora.

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 SK Direksi No. SK.099/DIRBM/23 tanggal 31 Juli 2023 perihal Struktur Organisasi Direktorat Compliance & Human Capital PT Bank Mega, Tbk (saat ini telah dikinikan melalui SK Direksi No.SK 026/DIRBM/24 tanggal 18 Maret 2024). 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 Tahunan Pelaksanaan TKT, dan menyampaikan laporan tersebut kepada OJK.

5. Mengadakan rapat koordinasi dengan LJK Terelasi dalam KK Mega Corpora untuk memastikan pelaksanaan Tata Kelola di masing-masing LJK telah berjalan dengan baik.
6. 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.
7. 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 2023 telah menyampaikan Laporan Pemantauan Kepatuhan Terintegrasi kepada Direktur Kepatuhan, yakni :
 - a. Memo Dinas No.048/CGCG-GCGI/2023 tanggal 3 Februari 2023 perihal Laporan Pemantauan Kepatuhan Terintegrasi Semester II - 2022.
 - b. Memo Dinas No.247/CGCG-GCGI/2023 tanggal 28 Juli 2023 perihal Laporan Pemantauan Kepatuhan Terintegrasi Semester I - 2023.
2. Melakukan koordinasi dalam rangka monitoring pelaksanaan Kepatuhan & Tata Kelola pada LJK Terelasi. Selama tahun 2023, EU telah mengadakan Rapat dan *sharing knowledge* dengan PIC LJK Terelasi KK Mega Corpora sebagai berikut :

No	Agenda	Tanggal Pelaksanaan	Peserta
1.	Sharing Knowledge Pemeriksaan Kerahasiaan dan keamanan data konsumen	20-06-2023	<ul style="list-style-type: none"> • PIC Audit Internal LJK Terelasi • PIC Audit Terintegrasi EU • PIC TKT EU
2.	<ul style="list-style-type: none"> • Persiapan Laporan Self Assessment TKT Semester I - 2023 • Review Laporan Pelaksanaan Tata Kelola LJK Terelasi • Pengkinian Surat Penunjukkan Support Group TKT • Up date progress streamline business (pengembalian izin PT Mega Capital Investama) 	23-06-2023	<ul style="list-style-type: none"> • PIC TKT EU • PIC TKT LJK Terelasi
3.	<ul style="list-style-type: none"> • Persiapan Laporan Self Assessment TKT Semester II - 2023 • Struktur Tata Kelola masing-masing LJK Terelasi • Review Laporan Pelaksanaan Tata Kelola LJK Terelasi • Pengkinian Surat Penunjukan PIC Kepatuhan Terintegrasi • Update Progress Streamline Business (Pengembalian Ijin MCinv) • POJK No.17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum • UU P2SK 	14-12-2023	<ul style="list-style-type: none"> • PIC TKT EU • PIC TKT LJK Terelasi

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

No.	Nama Laporan	Nomor dan tanggal Surat
1.	Laporan <i>Self Assesment</i> TKT KK Mega Corpora Semester II - 2022	No.008/DIR-CHC/23 tanggal 9 Februari 2023
2.	Laporan Pelaksanaan TKT KK Mega Corpora Tahun 2022	No. 030/DIR-CHC/23 tanggal 26 Mei 2023
3.	Laporan <i>Self Assesment</i> TKT KK PT. Mega Corpora Semester I - 2023	No.048/DIR-CHC/23 tanggal 4 Agustus 2023

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. 013/DIR-CHC/23 tanggal 8 Maret 2023 perihal Rekomendasi Dewan Komisaris Entitas Utama Terkait Tata Kelola Terintegrasi pada Grup Mega Corpora.
- Surat No.051/DIR-CHC/23 tanggal 2 Oktober 2023 perihal Rekomendasi Dewan Komisaris Entitas Utama Terkait Tata Kelola Terintegrasi pada Group Mega Corpora.

5. Monitoring Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan LJK Terelasi dalam KK Mega Corpora :

- 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 dan PT. Mega Asset Management 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 infrastuktur 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 & PPPSPM 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 Semester II Tahun 2023

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	1.164	0	2	0	9	0	5	0	14	2	0	0	1.194	2
Telah mendapatkan putusan yang mempunyai kekuatan Hukum Tetap	1.000	0	1	0	4	0	2	0	6	0	0	0	1.013	0
Dalam proses penyelesaian di Pengadilan / Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa	164	0	1	0	5	0	3	0	8	2	0	0	181	2
<p>Keterangan :</p> <ul style="list-style-type: none"> Perdata (Pdt) : Perselisihan dengan debitur dan pihak ketiga (derden verzet), perselisihan yang disebabkan tidak terpenuhinya syarat-syarat subyek hukum, perselisihan kepemilikan jaminan terkait PKPU/kepailitan, perselisihan Tata Usaha Negara, nasabah menolak pelaksanaan eksekusi lelang jaminan oleh pihak bank, perselisihan hubungan industrial, gugatan PMH, nasabah cidera janji dan tidak ada itikad baik untuk menyelesaikan kewajiban, nasabah tidak menerima penyelesaian melalui lelang, gugatan wanprestasi dari pemegang polis karena penolakan klaim, gugatan klausula baku, gugatan PKPU Pidana (Pdn) : MF berupa penggelapan uang angsuran oleh collector dan penggelapan unit kendaraan oleh konsumen. 														

7. Monitoring Permasalahan Fraud

Jumlah kasus fraud yang terjadi pada EU dan LJK Terelasi KK Mega Corpora tahun 2023 (dilakukan oleh pihak internal dengan nominal kerugian lebih besar dari Rp. 100 juta) adalah sebagai berikut :

PERIODE	Pegawai Tetap Tahun 2023					
	Bank Mega	Allo Bank	BMS	Asuransi	Pembiayaan	Efek /MI
EU & LJK Terelasi						
Total Fraud per LJK	5	-	1	-	1	-
Telah Diselesaikan	5	-	1	-	1	-
Dalam Proses Penyelesaian Internal	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaian	-	-	-	-	-	-
Telah ditindak lanjut melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-

Selama tahun 2023 kasus fraud terjadi di sektor perbankan dan pembiayaan (Bank Mega, Bank Mega Syariah dan Mega Auto Finance) dengan total 7 kasus dan fraud tersebut telah ditindaklanjuti sesuai ketentuan yang berlaku.

8. Monitoring Sanksi Denda Regulator

Selama tahun 2023 regulator telah memberikan sanksi teguran sebanyak 17 kali dan sanksi denda sebanyak 41 kali dengan nominal Rp. 568.649.00,-. 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 Asuransi Umum Mega, yang sebagian besar karena kesalahan / keterlambatan pelaporan pada SLIK.

9. Monitoring Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM

Monitoring fungsi kepatuhan juga dilakukan terhadap penerapan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPM pada Sektor Jasa Keuangan. EU dan LJK Terelasi dalam KK Mega Corpora secara umum telah menerapkan APU, PPT & PPPSPM sesuai ketentuan OJK, antara lain :

- Adanya persetujuan Komisaris atas kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT dan PPPSPM yang diusulkan oleh Direksi.
- Pembahasan terkait penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM dalam rapat Direksi dan Dewan Komisaris.
- Membentuk unit kerja khusus yang menangani pelaksanaan APU, PPT & PPPSPM yang bertanggung jawab langsung pada Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan / Direktur Utama.
- Melaksanakan pelatihan secara berkala kepada petugas dan pejabat yang melaksanakan APU, PPT & PPPSPM
- 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.22 Tahun 2023 tanggal 20 Desember 2023 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.3 Tahun 2023 tanggal 27 Juni 2023 tentang Perlindungan Konsumen Bank Indonesia.

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

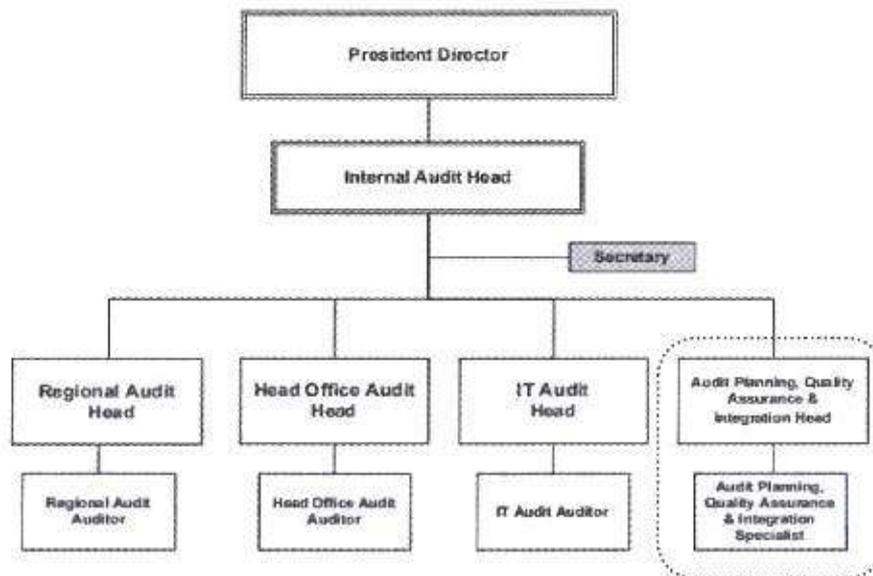
- Membentuk Unit Kerja Khusus / Petugas Khusus Perlindungan Konsumen.
- Membentuk Unit Kerja Khusus / Petugas Khusus yang menangani pengaduan nasabah.
- Memonitor pengaduan nasabah dan kemudian melakukan koordinasi dengan unit kerja terkait untuk mencari solusi penyelesaiannya.
- Melaksanakan sosialisasi perlindungan konsumen dan pengaduan nasabah kepada petugas dan pejabat yang terkait secara berkala.
- Melaksanakan kegiatan literasi keuangan kepada konsumen dan/atau 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 092/DIRBM/23 tanggal 31 Juli 2023 tentang Struktur Organisasi Direktorat Utama PT Bank Mega Tbk (saat ini telah dikinikan melalui SK Direksi No.SK 019/DIRBM/24 tanggal 18 Maret 2024 tentang Struktur Organisasi Direktorat President Director PT. Bank Mega, Tbk), dengan struktur sebagai berikut :



Tugas dan tanggung jawab Internal Audit Terintegrasi adalah sebagai berikut :

- 1) Memantau pelaksanaan audit intern pada masing-masing Lembaga Jasa Keuangan (LJK) terelasi dalam Konglomerasi Keuangan;
- 2) Menyampaikan laporan pemantauan pelaksanaan audit terintegrasi kepada Direktur yang ditunjuk untuk melakukan pengawasan LJK dalam Konglomerasi Keuangan dan Dewan Komisaris Entitas Utama serta Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan Entitas Utama.

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 2023 adalah sebagai berikut :

NO	Nama Perusahaan/ LJK Terelasi	Pembentukan Satuan Kerja Audit Internal	Pengadaan Audit Charter & Pedoman Kerja	Data SDM
1.	PT. Bank Mega, Tbk.	Ada	Ada	40
2.	PT. Bank Mega Syariah	Ada	Ada	13
3.	PT. Allo Bank Indonesia, Tbk	Ada	Ada	9
4.	PT. PFI Mega Life	Ada	Ada	3

29
14/9/23

NO	Nama Perusahaan/ LJK Terelasi	Pembentukan Satuan Kerja Audit Internal	Pengadaan Audit Charter & Pedoman Kerja	Data SDM
5.	PT. Asuransi Umum Mega	Ada	Ada	3
6.	PT. Mega Auto Finance	Ada	Ada	13
7.	PT. Mega Central Finance	Ada	Ada	13
8.	PT. Mega Finance	Ada	Ada	13
9.	PT. Mega Aset Management	Ada	Ada	1
10.	PT. Mega Capital Sekuritas	Ada	Ada	2

- b. Rencana Kerja dan Realisasi Kerja Audit Internal LJK Terelasi serta kelengkapan/pembuatan Laporan Hasil Pemeriksaan Audit Internal selama tahun 2023 :

NO	Nama Perusahaan/ LJK Terelasi	Rencana Kerja Tahun 2023	Realisasi Kerja Tahun 2023	Laporan Hasil Pemeriksaan
1.	PT. Bank Mega, Tbk	116	130 (112%)	Ada
2.	PT. Bank Mega Syariah	100	102 (102%)	Ada
3.	PT. Allo Bank Indonesia	15	15 (100%)	Ada
4.	PT. PFI Mega Life	5	8 (160%)	Ada
5.	PT. Asuransi Umum Mega	8	8 (100%)	Ada
6.	PT. Mega Auto Finance	44	44 (100%)	Ada
7.	PT. Mega Central Finance	44	44 (100%)	Ada
8.	PT. Mega Finance	46	46 (100%)	Ada
9.	PT. Mega Aset Management	8	8 (100%)	Ada
10.	PT. Mega Capital Sekuritas	10	10 (100%)	Ada

*) Laporan Tata Kelola Terintegrasi Tahun 2023 tidak menyertakan pemantauan terhadap PT. Mega Capital Investama

- c. Monitoring tindak lanjut hasil temuan audit internal dan eksternal serta hasil pemeriksaan OJK/BI/BEI pada tahun 2023 :

NO	LJK	Pelaksanaan & Tindak Lanjut Audit	
		Internal	OJK/BI/ BEI
1.	Bank Mega	Sudah Diaudit Done	Sudah Diaudit OJK & BI Done
2.	Allo Bank Indonesia	Sudah Diaudit Done	Sudah Diaudit OJK Done

NO	LJK	Pelaksanaan & Tindak Lanjut Audit	
		Internal	OJK/BI/ BEI
3.	Mega Syariah	Sudah Diaudit Done	Sudah Diaudit OJK Done
4.	PFI Mega Life	Sudah Diaudit Done	Belum Diaudit
5.	Asuransi Umum Mega	Sudah Diaudit Done	Sudah Diaudit OJK Done
6.	Mega Finance	Sudah Diaudit Done	Belum Diaudit
7.	Mega Central Finance	Sudah Diaudit Done	Belum Diaudit
8.	Mega Auto Finance	Sudah Diaudit Done	Belum Diaudit
9.	PT Mega Aset Management	Sudah Diaudit Done	Belum Diaudit
10.	Mega Capital Sekuritas	Sudah Diaudit Done	Sudah Diaudit (OJK/BEI/KSEI) Done

Catatan : Pelaksanaan audit eksternal (AP/KAP) untuk laporan keuangan posisi 31 Desember 2023 dilakukan pada tahun 2024. Pada saat laporan ini dibuat, seluruh LJK Terelasi telah diaudit.

- d. Membuat dan menyampaikan laporan pemantauan pelaksanaan audit intern untuk LJK Terelasi. Laporan tersebut disampaikan kepada Direktur yang ditunjuk untuk melakukan pengawasan terhadap LJK dalam Konglomerasi Keuangan (Direktur Compliance & HC pada EU) dan Dewan Komisaris 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*.

131
17/11/23
PA

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 Penunjukan 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.077/DIRBM/23 tanggal 13 Juni 2023 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.070/DIRBM/23 tanggal 12 Juni 2023 tentang Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi.
- B. Proses Manajemen Risiko Terintegrasi pada tahun 2023 adalah sebagai berikut :
1. SKMRT telah melaporkan perubahan keanggotaan LJK Terelasi pada KK Mega Corpora kepada OJK sampai dengan tahun 2024:
 - 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.
 - c. Berdasarkan keputusan OJK (Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-2/D.04/2024 tentang Pencabutan Izin Usaha Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Manajer Investasi Atas Nama PT Mega Capital Investama dan surat OJK No.S-14/D.04/2024 tanggal 30 Januari 2024 perihal Pengembalian Izin Usaha Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Manajer Investasi Atas Nama PT. Mega Capital Investama), EU telah melaporkan perubahan struktur keanggotaan KK Mega Copora melalui surat No.044/DIRBM-MIRG/2024 tanggal 26 Februari 2024 perihal Perubahan Anggota Konglomerasi Keuangan Mega Corpora.
 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.	03 Februari 2023	001/MIRG-KMRT/2023	100%
2.	12 Mei 2023	002/MIRG-KMRT/2023	100%
3.	03 Agustus 2023	003/MIRG-KMRT/2023	100%
4.	02 November 2023	004/MIRG-KMRT/2023	100%

- b. Melaksanakan rapat Support-Group MRT sebanyak 14 (empat belas) 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 2023 masing-masing adalah 2 (dua).

Profil Risiko	Periode Juni 2023			Periode Desember 2023		
	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko	Peringkat Risiko Inheren	Peringkat Kualitas Manajemen Risiko	Peringkat Tingkat Risiko
Kredit	Low	Satisfactory	2*	Low to Moderate	Satisfactory	2
Pasar	Low to Moderate	Satisfactory	2	Low to Moderate	Satisfactory	2
Likuiditas	Low to Moderate	Satisfactory	2	Low to Moderate	Satisfactory	2
Operasional	Low to Moderate	Satisfactory	2	Low to Moderate	Satisfactory	2
Strategik	Low to Moderate	Satisfactory	2	Low to Moderate	Satisfactory	2
Hukum	Low to Moderate	Satisfactory	2	Low to Moderate	Satisfactory	2
Kepatuhan	Low to Moderate	Satisfactory	2	Low to Moderate	Satisfactory	2
Reputasi	Low	Satisfactory	1	Low	Satisfactory	1
Transaksi Intra-Grup	Low	Satisfactory	1	Low	Satisfactory	1
Asuransi	Low to Moderate	Strong	1	Low to Moderate	Strong	1
Peringkat Komposit			2			2

*Penyesuaian nilai komposit berdasarkan Keputusan rapat KMRT

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

1. Semester I - 2023 melalui Surat No.013/MIRG-SKOJK/23 tanggal 14 Agustus 2023 perihal :
 - Laporan Profil Risiko Terintegrasi Periode Semester I Tahun 2023.
 - Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Terintegrasi Periode Semester I Tahun 2023.
 - Dokumen Pendukung Perjanjian Kerja Sama (PKS).

2. Semester II - 2023 melalui Surat No.005/MIRG-SKOJK/24 tanggal 13 Februari 2024 perihal :
 - Laporan Profil Risiko Terintegrasi Periode Semester II - 2023.
 - Dokumen Pendukung Perjanjian Kerja Sama (PKS).
3. Surat No.002/MIRG-SKOJK/24 tanggal 16 Januari 2024 perihal Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) Terintegrasi Periode Semester II Tahun 2023.

BAB X PENYUSUNAN DAN PELAKSANAAN PEDOMAN TATA KELOLA TERINTEGRASI

Pedoman Tata Kelola Terintegrasi yang tertuang dalam Surat Keputusan Direksi No.SK.068/DIRBM/23 tanggal 7 Juni 2023 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.
- 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.070/DIRBM/23 tanggal 12 Juni 2023 tentang Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi (pengkinian dari SK Direksi No.003/DIRBM/22 tanggal 17 Januari 2022), mengatur tentang proses identifikasi, pengelolaan, pengukuran dan pengendalian internal atas transaksi intra grup.
2. Surat Keputusan Direksi No.119/DIRBM/23 tanggal 20 September 2023 tentang Kebijakan Rekonsiliasi Transaksi Intra Group Mega Corpora (pengkinian dari SK Direksi No. 004/DIRBM/22 tanggal 17 Januari 2022).

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 - 2023 melalui Surat No.013/MIRG-SKOJK/23 tanggal 14 Agustus 2023 perihal :
 - Laporan Profil Risiko Terintegrasi Periode Semester I Tahun 2023.
 - Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Terintegrasi Periode Semester I Tahun 2023.
 - Dokumen Pendukung Perjanjian Kerja Sama (PKS).

2. Semester II - 2023 melalui :
 - a) Surat No.005/MIRG-SKOJK/24 tanggal 13 Februari 2024 perihal :
 - Laporan Profil Risiko Terintegrasi Periode Semester II Tahun 2023.
 - Dokumen Pendukung Perjanjian Kerja Sama (PKS).

 - b) Surat No.002/MIRG-SKOJK/24 tanggal 16 Januari 2024 perihal Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Terintegrasi Periode Semester II Tahun 2023.

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 (Perihal Struktur Kepatuhan)	IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK			
	Bank	PT. Bank Mega	PT. Allo Bank 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. Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan dilarang dirangkap oleh Dirut/Wadirut serta Direktur yang membawahkan fungsi bisnis dan operasional, manajemen risiko yang melakukan pengambilan keputusan, treasury, keuangan dan akuntansi, logistik dan pengadaan barang, TI dan/atau audit intern.		Direktur Kepatuhan membawahkan juga fungsi HC	Direktur Kepatuhan membawahkan juga fungsi manajemen risiko yang tidak melakukan pengambilan keputusan	Direktur Kepatuhan membawahkan juga fungsi manajemen risiko yang tidak melakukan pengambilan keputusan
c. Wajib memiliki Satuan Kerja atau pegawai yang melaksanakan fungsi kepatuhan		Memiliki (Satuan Kerja Compliance & GCG)	Memiliki (Satuan Kerja Compliance & AML-CTF)	Memiliki (Satuan Kerja Compliance & GCG)
<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 2023.</p> <p>Diatur dalam ketentuan :</p> <ul style="list-style-type: none"> • POJK No.17 Tahun 2023 tanggal 14 September 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum • POJK No.46/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum • PBI No.11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan GCG bagi Bank Umum Syariah 				

B. LJK Terelasi Sektor Asuransi

PERATURAN OJK (Perihal Struktur Kepatuhan)	IMPLEMENTASI PERATURAN 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. Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak dirangkap oleh Direktur yang membawahkan fungsi tehnik 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.
c. Wajib memiliki Satuan Kerja atau pegawai yang melaksanakan fungsi kepatuhan		Memiliki (Satuan Kerja Kepatuhan)	Memiliki (Satuan Kerja Compliance & GCG)
<p>Keterangan :</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Perusahaan Asuransi dalam Konglomerasi Keuangan telah memiliki struktur Kepatuhan dan tidak terdapat perubahan sampai dengan posisi Desember 2023. ■ 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. 			

C. LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

PERATURAN OJK (Perihal Struktur Kepatuhan)	IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK		
	PT Mega Finance	PT Mega Auto Finance	PT Mega Central Finance
Perusahaan Pembiayaan			
a. Wajib memiliki Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan	Memiliki (Direktur Utama)	Memiliki (Direktur Utama)	Memiliki (Direktur Utama)
b. Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak dirangkap oleh Direktur yang membawahkan fungsi pembiayaan, 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
c. Wajib memiliki Satuan kerja atau pegawai yang melak-sanakan fungsi kepatuhan	Memiliki (Unit Kepatuhan)	Memiliki (Unit Legal & Compliance)	Memiliki (Unit Legal & Compliance)
<p>Keterangan :</p> <p>Perusahaan Pembiayaan dalam Konglomerasi Keuangan telah memiliki struktur Kepatuhan dan tidak terdapat perubahan sampai dengan posisi Desember 2023. 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"> POJK No.30/POJK.05/2014 tanggal 19 November 2014 tentang Tata Kelola Perusahaan Pembiayaan 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 			

D. LJK Terelasi Sektor Efek / Manajer Investasi

PERATURAN OJK (Perihal Struktur Kepatuhan)	IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK		
	PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management	PT Mega Capital Investama
Perusahaan Efek			
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"> Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak diatur (tidak diwajibkan) dan tidak terdapat perubahan sampai dengan posisi Desember 2023. 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 2023. <p>Diatur dalam ketentuan :</p> <ul style="list-style-type: none"> POJK No.10/POJK.04/2018 tanggal 1 Agustus 2018 tentang Penerapan Tata Kelola Manajer Investasi POJK No.57/POJK.04/2017 tanggal 14 September 2017 tentang Penerapan Tata Kelola Perusahaan Efek yang melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Penjamin Emisi Efek & Perantara Pedagang Efek. POJK No.24/POJK.04/2014 tanggal 19 November 2014 tentang Pedoman Pelaksanaan Fungsi-fungsi Manajer Investasi POJK No.43/POJK.04/2015 tanggal 28 Desember 2015 tentang Pedoman Perilaku Manajer Investasi 			

Lampiran 2. Pembentukan Komite - Komite & Fungsi-Fungsi

A. LJK Terelasi Perbankan

PERATURAN OJK (Pembentukan Komite/Fungsi)	IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK		
PERBANKAN	PT. BANK MEGA	PT Allo Bank	PT. BANK MEGA SYARIAH
Pembentukan Komite pada Dewan Komisaris			
Komite Audit	SK.No.111/DIRBM/23 tanggal 31 Agustus 2023 tentang Komite Audit PT. Bank Mega, Tbk <ul style="list-style-type: none"> ▪ Hizbullah (Ketua/ Komisaris Independen) ▪ Purwo Junianto (Anggota/Pihak Independen) ▪ Ivan Purnama Sanoesi (Anggota/Pihak Independen) 	SK.No.081/DIRAB/22 tanggal 27 September 2022 tentang Penetapan Struktur Keanggotaan Komite Audit <ol style="list-style-type: none"> 1. Dra Aviliani MSI (Ketua) 2. Siswandi Pujo Sasongko (Anggota) 3. Aulia Usmanto (Anggota) 	SK.No.KEP.004.1/ DIRBMS/23 tanggal 12 Mei 2023 tentang Komite Audit PT. Bank Mega Syariah <ul style="list-style-type: none"> ▪ Rachmat Maulana (Ketua/ Komisaris Independen) ▪ Muhammad Syafi'i Antonio (Anggota/Pihak independen) ▪ Misbahul Ulum (Anggota/Pihak independen)
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"> ▪ Achjadi Ranuwisastra (Ketua/Komisaris Independen) ▪ Iramady Irdja (Anggota/Pihak Independen) ▪ Adrial Salam (Anggota/Pihak Independen) 	SK.No.019/DIRAB/23 tanggal 8 Maret 2023 tentang Penetapan Struktur Keanggotaan Komite Pemantau Risiko <ol style="list-style-type: none"> 1. Rosmaya. (Ketua) 2. Aulia Usmanto (Anggota) 3. Lista Irna (Anggota) 	SK.No.KEP.004.1/ DIRBMS/23 tanggal 12 Mei 2023 Tentang Komite Pemantau Risiko PT. Bank Mega Syariah <ul style="list-style-type: none"> ▪ Rachmat Maulana (Ketua/Komisaris Independen) ▪ Muhammad Syafi'i Antonio (Anggota/Pihak independen) ▪ (Misbahul Ulum) Anggota/Pihak independen)
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"> ▪ Achjadi Ranuwisastra (Ketua/Komisaris Independen) ▪ Yungky Setiawan (Anggota /Komisaris) ▪ Anwar V Purba (Anggota/Pejabat Eksekutif yang membawahi SDM) 	SK.No.044/DIRAB/22 tanggal 13 Juli 2022 dan SK.No.086 / DIRAB/23 tentang Komite Remunerasi dan Nominasi <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dra Aviliani MSI (Ketua) ▪ Ali Gunawan (Anggota) ▪ Mariawati Tjitradinata (Anggota) ▪ Netty Delima Simanjutak (Anggota/Pejabat Eksekutif yang membawahi SDM) 	SK.No.KEP.004.1/ DIRBMS/23 tanggal 12 Mei 2023 Tentang Komite Remunerasi dan Nominasi PT. Bank Mega Syariah <ul style="list-style-type: none"> ▪ Muhamad Nuh (Komisaris Utama/Ketua/ Komisaris Independen) ▪ Nasaruddin Umar (Anggota/ Komisaris Independen) ▪ Sonny Rastiono (Pimpinan Divisi HCMD)

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 tanggal 1 Juli 2022	SK.No.SKEP.001/DIRBMS/23 tanggal 16 Januari 2023
Komite Teknologi Informasi / Komite Pengarah Teknologi Informasi	SK.No.067/DIRBM/23 tanggal 5 Juni 2023	SK. No.073/DIRAB/23	SK.No.SKEP.004.1/DIRBMS/22 tanggal 28 Maret 2022
Komite Manajemen Risiko	SK.No.069/DIRBM/23 tanggal 12 Juni 2023	SK.No.040/DIRAB/22 tanggal 1 Juli 2022	SK.No.SKEP.017/DIRBMS/20 tanggal 16 Oktober 2020
Komite Sumber Daya Manusia	SK.No.062/DIRBM/23 tanggal 13 April 2023	SK. No.094/DIRAB/23 tanggal 7 November 2023	SK. No.KEP.009.1/DIRBMS/19 tanggal 4 September 2019
Komite Asset Liabilities Committee (ALCO)	SK.No.064/DIRBM/23 tanggal 4 Mei 2023	SK. No.039/DIRAB/23 tanggal 20 Juni 2023	SE No.085/DIRBMS/19 tanggal 21 November 2019
Komite Kredit / Komite Pembiayaan / Komite Kredit Non Digital	SK.No.123/DIRBM/23 tanggal 2 Oktober 2023	SK.No.099/DIRAB/22 tanggal 13 Desember 2022	SK.No. SKEP.010/DIRBMS/23 tanggal 15 Agustus 2023
Komite Kebijakan Perkreditan / Komite Kebijakan Pembiayaan	SK.No.053/DIRBM/14 tanggal 5 Juni 2014 (pengkinian SK No.038/DIRBM/24 tanggal 30 April 2024)	SK.No.084/DIRAB/23	SK.No.SKEP.004/DIRBMS/20 tanggal 21 Februari 2020
Komite Manajemen Krisis	SK.No.076/DIRBM/23 tanggal 13 Juni 2023	-	-
Komite Kredit Treasury	-	SK.No.007/DIRAB/23 tanggal 9 Januari 2023	-

B. LJK Terelasi Sektor Asuransi

PERATURAN OJK (Pembentukan Komite/Fungsi)	IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK	
	PT ASURANSI UMUM MEGA	PT PFI MEGA LIFE
Pembentukan Komite pada Dewan Komisaris		
Komite Audit	SK.No.028/SK/DIR-AUM/VII/2022 tanggal 4 Juli 2022 : <ul style="list-style-type: none"> ▪ Djazoeli Sadhani (Ketua/ Komisaris Independen) ▪ Aristiadi Saleh (Anggota /Komisaris Independen) ▪ Heru Absoro (Anggota-Pihak Independen) 	SK.Dekom tanggal 14 Februari 2023 : <ul style="list-style-type: none"> ▪ Firdaus Djaelani (Ketua/ Komisaris Independen) ▪ Ratna Januarita (Komisaris Independen /Anggota) ▪ Pavan Dhamija (Komisaris /Anggota) ▪ Henra A. Lasut (Pihak Independen)
Komite Pemantau Risiko	SK.No.033/SK/DIR-AUM/VII/2022 tanggal 4 Juli 2022 : <ul style="list-style-type: none"> ▪ Aristiadi Saleh (Ketua/ Komisaris Independen) ▪ Djazoeli Sadhani (Anggota /Komisaris Independen) ▪ Heru Absoro (Anggota-Pihak Independen) 	SK.Dekom tanggal 14 Februari 2023 : <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ratna Januarita (Ketua/ Komisaris Independen) ▪ Pavan Dhamija (Anggota/Komisaris) ▪ Firdaus Djaelani (Anggota /Komisaris Independen)

PERUSAHAAN PERASURANSIAN	PT ASURANSI UMUM MEGA	PT PFI MEGA LIFE
Pembentukan Komite Pada Direksi		
Komite Investasi	SK.No.004/SK/DIR-AUM/VII/2023 tanggal 31 Juli 2023 : <ul style="list-style-type: none"> Tommy Ferdiansah (Ketua) Hardianto Wirawan (Anggota) Diang Edelina (Anggota) Dian Ayu Destiani (Anggota) Fransiska Christina Berty (Anggota) Hendry Savyanto (Anggota) Arvan Aulia (Anggota) 	SK.No.012/DIRR-PML /VI/21 tanggal 29 Juni 2021 <ul style="list-style-type: none"> Samdarshi Sumit (Ketua) Meilani Setiawan (Anggota) Hani Kusomowardhani (Anggota) Usti Nuraini Oktaviani (Anggota) Nany Natalia (Anggota) Yusuf Abdullah (Anggota)
Komite Pengembangan Produk / Komite Produk	SK.No.044/SK/DIR-AUM/IV/2023 tanggal 26 April 2023 : <ul style="list-style-type: none"> Indrajaya Wardhana (Ketua) Effendy Bochari (Anggota) Guna Edy Sembiring (Anggota) Michael Kasakeyan (Anggota) Kurniawan (Anggota) Hendy Savyanto (Anggota) Imansyah Putera (Anggota) Fransiska Christina Berty (Anggota) Arvan Aulia (Anggota) 	SK.No.006/DIRR-PML /I/23 Januari 2023 <ul style="list-style-type: none"> Samdarshi Sumit (Ketua) Meiliana Setiawan (Anggota) Hani Kusumowardhani (Anggota) Usti Nuraini Oktaviani (Anggota) Nany Natalia (Anggota) Yuyun Yunengsih (anggota)

C. LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

PERATURAN OJK (Pembentukan Komite/Fungsi)	IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK		
PERUSAHAAN PEMBIAYAAN	PT MEGA FINANCE	PT MEGA AUTO FINANCE	PT MEGA CENTRAL FINANCE
Pembentukan Komite pada Dewan Komisaris			
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 <ul style="list-style-type: none"> Togar Sinaga (Ketua Komisaris Independen) Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen) Wahyu Tri Kuncarawati (Anggota) 	SKD.No.00007-MAF-VI-2022 <ul style="list-style-type: none"> Edhie Natalis Rasmansjah (Ketua / Komisaris Independen) Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen) 	SKD.No. 00007-MCF-VI-2022 <ul style="list-style-type: none"> Ngalim Sawego (Ketua / Komisaris Independen) Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen)

PERATURAN OJK (Pembentukan Komite/Fungsi)	IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK		
PERUSAHAAN PEMBIAYAAN	PT MEGA FINANCE	PT MEGA AUTO FINANCE	PT MEGA CENTRAL FINANCE
Pembentukan Komite pada Dewan Komisaris			
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 <ul style="list-style-type: none"> Togar Sinaga (Ketua Komisaris Independen) Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen) Indah Sitoresmi (Anggota) 	SKD.No.00009-MAF-VI-2022 <ul style="list-style-type: none"> Edhie Natalis Rasmansjah (Ketua / Komisaris Independen) Soesilo Sudjono (Anggota) 	SKD.No.00012-MCF-VI-2022 <ul style="list-style-type: none"> Ngalim Sawego (Ketua / Komisaris Independen) Susilo Sudjono (Anggota/Pihak Independen)
Wajib memiliki memiliki Komite Remunerasi dan Nominasi (untuk Perusahaan dengan asset 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"> Togar Sinaga (Ketua Komisaris Independen) Zainal Rahman (Anggota) Togar H Siregar (Anggota) 	SKD.No.00015B-MAF-XI-2022 <ul style="list-style-type: none"> Edhie Natalis Rasmansjah (Ketua / Komisaris Independen) Wiwi Kurnia (Anggota) Laura Desita Liudjono (Anggota) 	SKD.No.00020-MCF-XII-2022 <ul style="list-style-type: none"> Ngalim Sawego (Ketua / Komisaris Independen) Wiwi Kurnia Yenty S
Pembentukan Komite pada Direksi			
Komite Manajemen Risiko	SK.No.006/DIR/I/2021 tanggal 28 Januari 2021 : <ul style="list-style-type: none"> Iwan Setiawan (Ketua) Betty Herawati (Anggota) Hermawan Ariyanto (Anggota) Asmadi Sutanto (Anggota) Adelia Yohana (Anggota) 	SKD.No.00016-MAF-XII-2022 <ul style="list-style-type: none"> Melly Armeilia (Ketua) Linawati (Anggota) Nugroho Catur Laksono (Anggota) Pejabat-pejabat (anggota - Dept Head Terkait) 	SKD.No.00013-MCF-X-2023 <ul style="list-style-type: none"> Rudy Santoso (Ketua) Ricky (Anggota) Kurnia Elly P (Anggota) Pejabat-pejabat (Anggota - Dept Head Terkait)
Komite Aset & Liabilitas	SK No.003/DIR /I/2023 tanggal 31 Januari 2023 : <ul style="list-style-type: none"> Iwan Setiawan (Ketua) Betty Herawat (Wakil Ketua) Hermawan Ariyanto (Anggota) Ahmad Nasrullah (Anggota) Rony Alfian (Anggota) 	N.A	N.A

PERATURAN OJK (Pembentukan Komite/Fungsi)	IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK		
PERUSAHAAN PEMBIAYAAN	PT MEGA FINANCE	PT MEGA AUTO FINANCE	PT MEGA CENTRAL FINANCE
Pembentukan Komite pada Dewan Komisaris			
Komite Kredit	SK.No.29A/DIR /1/2022 tanggal 24 Januari 2022 ; ▪ Iwan Setiawan (Ketua) ▪ Betty Herawat (Anggota) ▪ Hermawan Ariyanto (Anggota) ▪ Aminah (Anggota) ▪ Rudy P Permadi (Anggota)	N.A	N.A
Pembentukan Komite pada Direksi			
Komite Tata Kelola	N.A	SKD.No.00020-MAF- XII-2022 : ▪ Melly Armeilia (Ketua) ▪ Asikin (Anggota) ▪ Linawati (Anggota) ▪ Rizky Vidrian (Anggota) ▪ Nugroho Catur Laksono (Anggota)	SKD.No.00012-MCF- X-20223 : ▪ Rudy Santoso (Ketua) ▪ Ricky (Anggota) ▪ Lie Gunadi (Anggota) ▪ Marlina Sibarani (Anggota) ▪ 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 (Pembentukan Fungsi) PERUSAHAAN EFEK	IMPLEMENTASI PERATURAN PADA LJK	
	PT.MEGA CAPITAL SEKURITAS	PT.MEGA ASSET MANAGEMENT
PEMBENTUKAN FUNGSI-FUNGSI PADA PERUSAHAAN		
a. Perusahaan PPE/PEE		
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 (APU, PPT & PPPSPM)	Memiliki	
b. Perusahaan Manajer Investasi		
1. Fungsi Investasi dan Riset		Memiliki
2. Fungsi Perdagangan		Memiliki
3. Fungsi Penyelesaian Transaksi Efek		Memiliki
4. Fungsi Manajemen Risiko, Kepatuhan dan Audit Internal		Memiliki
5. Fungsi Pemasaran dan Penanganan Pengaduan Nasabah		Memiliki
6. Fungsi Teknologi Informasi		Memiliki
7. Fungsi akuntansi dan Keuangan		Memiliki
8. Fungsi Pengembangan SDM		Memiliki
9. Fungsi Penerapan Pengenalan Nasabah (APU, PPT & PPPSPM)		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. 033/DIRBM/24 tanggal 26 Maret 2024 tentang Pedoman Pelaksanaan Tata Kelola Bank	SE.No.011/DIRBMS/24 tanggal 23 Februari 2024 tentang Kebijakan Tata Kelola Revisi ke-1 (satu)	SK. No.092/DIRAB/23 tanggal 3 November 2023 tentang Pedoman Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (Goor Corporate Governance)
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 20 November 2023
3.	Pedoman Kerja Komite pada Dekom (masing-masing Komite)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ SK.Dekom No. 009/DEKOM/XI/23 tanggal 13 November 2023 tentang Piagam Komite Audit (Audit Committee Charter) ▪ SK.Dekom No.010/DEKOM/XI/23 tanggal 13 November 2023 tentang Piagam Komite Pemantau Risiko ▪ SK.Dekom No.011/DEKOM/XI/23 tanggal 13 November 2023 tentang Pedoman dan Tata Tertib Remunerasi dan Nominasi 	SE.No.028/DIRBMS/21 tanggal 12 April 2021 tentang Pedoman Tata Tertib Kerja Komite	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Piagam Komite Audit tanggal 19 Agustus 2022 ▪ Piagam Komite Pemantau Risiko tanggal 19 Agustus 2022 ▪ SK Direksi No.090/DIRAB/23 tanggal 1 November 2023 tentang Komite Remunerasi dan Nominasi
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.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.No.020/DIRAB/23 tanggal 29 Maret 2023 tentang Kebijakan Kode Etik (Code Of Conduct)

AA

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PERBANKAN		
		PT. BANK MEGA	PT. BANK MEGA SYARIAH	PT. Allo Bank Indonesia
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.No.019 /DIRAB/21 tanggal 03 Juni 2021 tentang Akuntansi dan Finance & SK Direksi No.038/DIRAB-SE/23 tentang Accounting Journal
7.	Kebijakan Remunerasi	SK.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.No.024/DIRAB/21 tanggal 01 Juli 2021 tentang Tata Kelola Remunerasi
8.	Kebijakan Fungsi Kepatuhan	SK.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.No.090/DIRAB/22 tanggal 28 Oktober 2022 tentang Kebijakan Fungsi Kepatuhan
9.	Kebijakan & Prosedur Audit	SE.No.186/DIRBM - IADT/23 tanggal 15 Agustus 2023 tentang Pedoman Kerja Intenal Audit	SE.No.059.1/DIRBMS /22 tanggal 22 Agustus 2022 tentang Kebijakan Umum Audit Revisi 2 SE.No.018/DIRBMS/23 tanggal 16/02/2023 tentang Kebijakan Sistem Pengendalian Intern	SK.No.010/DIRAB/21 tanggal 02 Juni 2021 tentang Kebijakan Audit Internal
10.	Audit Charter	SK.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.No.099/ DIRBM/22 tanggal 20 Desember 2022 tentang Transaksi Afiliasi, Transaksi Benturan Kepentingan dan Transaksi Material	SE.No.020/DIRBMS/23 tanggal 21 Maret 2023 tentang Kebijakan Benturan Kepentingan Revisi 3	SK.No.016/DIRAB/22 tanggal 17 Maret 2022 tentang Benturan Kepentingan.
12.	Compliance Charter	SK.No.058 DIRBM/21 tanggal 21 September 2021 tentang Kebijakan Kepatuhan	SE.No.059/DIRBMS/18 tanggal 21 Juni 2018 tentang Piagam Kepatuhan (Compliance Charter)	SK.No.091/ DIRAB/22 tanggal 31 Oktober 2022 tentang Kebijakan Kepatuhan
13.	Kebijakan Anti Fraud	SK.No.084/ DIRBM/22 tanggal 26 September 2022 tentang Penerapan Strategi Anti Fraud	SE.No.093/DIRBMS/23 tanggal 30 November 2023 tentang Kebijakan Penerapan Strategi Anti Fraud Revisi 2	SK.No.095/DIRAB/23 tanggal 10 November 2023 tentang Kebijakan Strategi Anti Fraud

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PERBANKAN		
		PT.BANK MEGA	PT.BANK MEGA SYARIAH	PT. Allo Bank Indonesia
14.	Kebijakan Perlindungan Konsumen	SK.No.078/DIRBM/23 tanggal 20 Juni 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat PT Bank Mega, Tbk.	SE.No.071/DIRBMS/22 tanggal 09 September 2022 tentang Kebijakan Operasi Perlindungan Nasabah dan Mediasi Perbankan	SK.No.083/DIRAB/22 tanggal 27 September 2022
15	Kebijakan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme	SK.No.134/DIRBM/23 Tanggal 16 November 2023 tentang Pedoman Penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM	SE.No.098/DIRBMS/23 Tanggal 14 Desember 2023 tentang Kebijakan Operasi APU,PPT,dan PPPSPM	SE.No.100/DIRAB-SE/23 tanggal 11 Desember 2023 tentang APU, PPT dan PPPSPM
16	Kebijakan Deviden	SK.No.128/DIRBM/23 tanggal 20 Oktober 2023 tentang Kebijakan Dividen (Pengkianan SK Direksi No.035/DIRBM/24 tanggal 16 April 2024)	N.A	SK.No.100/DIRAB/23 tanggal 27 Desember 2023 tentang Kebijakan Pembagian Dividen
17	Kebijakan Berkelanjutan Keuangan	SK.No.084/DIRBM/20 tanggal 19 Oktober 2020 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan PT. Bank Mega Tbk	SE.No.074/DIRBMS /22 Tanggal 29 September 2022 tentang Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan Berkelanjutan	SK.No.096/DIRAB/22 tanggal 5 Desember 2022 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan

B. LJK Terelasi Sektor Asuransi

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN ASURANSI	
		PT ASURANSI UMUM MEGA	PT PFI Mega Life
1.	Pedoman Tata Kelola Perusahaan	No.001/SK/DIR-AUM/V/2023 tanggal 2 Mei 2023 tentang Pemberlakuan Pedoman Kerja Tata Kelola Perusahaan Yang Baik	KEP.011/DIRR-PML/VII/2022 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.	KEP.021/DIR-PML/IV/2019 tanggal 11 April 2019 tentang Penetapan Panduan Dewan PFI Mega Life.

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN ASURANSI	
		PT ASURANSI UMUM MEGA	PT PFI Mega Life
3.	Pedoman Kerja Komite pada Dekom (masing-masing Komite)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ No.260/MI/DIR-AUM/XII/2021 tanggal 01 Desember 2021 tentang Pedoman Kerja Departemen Audit PT AUM ▪ No.029/MI/SK/DIR-AUM/VIII/2019 tanggal 19 Agustus 2019 tentang Pemberlakuan Pedoman Kerja Komite Pemantau Risiko ▪ SE.No.025/SK/DIR-AUM/V/2021 tanggal 19 Mei 2021 tentang Pemberlakuan Pedoman Kerja Komite TKT Perusahaan Yang Baik. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ KEP.007/KOM-PML/XII/22 tanggal 30 Desember 2022 tentang Piagam Komite Audit ▪ SK.No.001/KOM-PML/I/23 tanggal 26 Januari 2023 tentang Piagam Komite Pemantau Risiko
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.055/SK/MI/DIR-UTA/X/18 tanggal 16 Oktober 2018 tentang Pedoman Benturan Kepentingan	KEP.No.002/DIR-PML/X/22 tanggal 19 Oktober 2022 tentang Penetapan Kebijakan Code of Conduct
6.	Kebijakan Akutansi	No.200/MI/SKDIR-AUM/VIII/2021 tanggal 1 Agustus 2021 tentang Kebijakan Aset Tetap	<ul style="list-style-type: none"> ▪ S.KEP.No.008/DIRR-PML/I/2023 tanggal 26 Januari 2023 tentang Kebijakan umum akutansi Syariah dan Konvensional ▪ S.KEP.No.016/DIRR-PML/II/2023 tanggal 22 Februari 2023 tentang SOP Rekonsiliasi Bank
7.	Kebijakan Remunerasi	No.019/MI/SK/DIR-UTA/XI/2018 tanggal 11 Nov 2018 tentang Kebijakan Remunerasi	SK.No.005/DIRR-PML/I/2019 tanggal 24 Januari 2019 tentang Kebijakan Remunerasi Karyawan
8.	Kebijakan Fungsi Kepatuhan	No.014/SK/MI/DIR-AUM/X/2018 tanggal 16 Oktober 2018 tentang Fungsi Kepatuhan Perusahaan	SK.No.002/DIR-PML/I/23 tanggal 13 Januari 2023 tentang Kebijakan Kepatuhan
9.	Compliance Charter	No.001/SK/DIR-AUM/II/2023 tanggal 1 Februari 2023 tentang Unit Kerja Kepatuhan	SK.No.002/DIR-PML/I/23 tanggal 13 Januari 2023 tentang Kebijakan Kepatuhan
10.	Kebijakan & Prosedur Audit	No.260/MI/DIR-AUM/XII/2021 tanggal 1 Desember 2021 tentang Pedoman Kerja Departemen Internal Audit PT AUM	S.KEP.No.003/DIRR-PML/VIII/2023 Tanggal 1 Agustus 2023 tentang Pedoman Unit Kerja Internal Audit
11.	Audit Charter	No.046/SK/DIR-AUM/XII/2022 tanggal 26 Desember 2022 tentang pembentukan Satuan Kerja Audit Internal Perusahaan	S.KEP.007/KOM-PML/XII/2022 Tanggal 30 Desember 2022 tentang Piagam Komite Audit
12.	Kebijakan dan Prosedur Benturan Kepentingan	No.055/SK/MI/DIR-UTA/X/18 tanggal 16 Oktober 2018 tentang Pedoman Benturan Kepentingan	S.KEP.050/DIRR-PML/XII/23 Tanggal 13 Desember 2023 tentang Kebijakan Conflict Of Interest

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN ASURANSI	
		PT ASURANSI UMUM MEGA	PT PFI Mega Life
13.	Kebijakan dan Prosedur Strategi Anti Fraud	No.002/SK/DIR-AUM/X/2023 tanggal 2 Oktober 2023 tentang Kebijakan Strategi Anti-Fraud & Sistem Pelaporan Pelanggaran (Whistle Blowing System)	S.KEP.054/DIRR-PML/XII/2023 tanggal 14 Desember 2023 tentang Penetapan Kebijakan Manajemen Fraud
14.	Kebijakan Pelindungan Konsumen	No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022 tanggal 11 Oktober 2022 tentang Pedoman Perlindungan Konsumen	SK.No.026/DIR-PML/X/2022 tanggal 21 Oktober 2022 tentang Penunjukan Fungsi Layanan Penanganan Pengaduan Keluhan Konsumen dan Perlindungan Konsumen
15.	Kebijakan APU PPT	No.007/SK/DIR-AUM/VI/2023 tanggal 30 Juni 2023 tentang Pedoman Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM	S.KEP.No.049/DIRR-PML/XII/2023 Tanggal 11 Desember 2023 tentang Perubahan Pedoman Penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM
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"> ▪ S.KEP.No.024/DIRR-PML/III/23 tanggal 15 Maret 2023 Tentang Pedoman Penyusunan Penilaian Tingkat Risiko. ▪ S.KEP No. 36/DIRR-PML/VII/2023 tanggal 24 Juli 2023 Tentang Penunjukkan Pihak Penanggung Jawab Manajemen Risiko dan Kepatuhan. ▪ S.KEP No.17/DIRR-PML/IX/2020 Tanggal 23 September 2020 Tentang Petugas Kelangsungan Bisnis Perusahaan PT PFI Mega Life Insurance ▪ S.KEP No. 043/DIRR-PML/IX/2023 tanggal 10 September 2023 tentang Kebijakan Penerapan Manajemen Risiko PT. PFI Mega Life Insurance.

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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ SKD.No.001/BOD/II/2023 Tanggal 27 Januari 2023 tentang Pedoman Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (Code Of Corporate Governance Revisi Tahun 2023) 	SKD.00013A-MAF-VIII-2022 tanggal 15 Agustus 2022 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan	SKD.00014A-MCF-VIII-2022 tanggal 15 Agustus 2022 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PEMBIAYAAN		
		PT MEGA FINANCE	PT MEGA AUTO FINANCE	PT MEGA CENTRAL FINANCE
2.	Board Manual Komisaris dan Dekom	SKD.No.005/BOD/I/2023 tanggal 31 Januari 2023 tentang Board Manual PT. Mega Finance (Revisi Tahun 2023)	SKD.0006A-MAF-VII-2022 tanggal 1 Juli 2022 tentang Tata Tertib Kerja Direksi dan Komisaris	SKD.00011A-MCF-VII-2022 tanggal 1 Juli 2022 tentang Tata Tertib Kerja Direksi dan Komisaris
3.	Pedoman Kerja Komite Pada Dekom (masing-masing komite)	SKD.No.005/BOD/I/2023 tanggal 31 Januari 2023 tentang Board Manual PT. Mega Finance (Revisi Tahun 2023)	SKD.00007-MAF-VI-2022 tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Audit	SKD.00007-MCF-VI-2022 tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Audit
		<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> SKD.00009-MAF-VI -2022 tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Pemantau Risiko SKD.00015B-MAF-XI-2022 tanggal 07 November 2022 tentang Pembentukan Komite Remunerasi dan Nominasi 	<ul style="list-style-type: none"> SKD.00012-MCF-VII-2022 tanggal 07 Juni 2022 tentang Pembentukan Komite Pemantau Risiko SKD.00020-MAF-XI-2022 tanggal 07 November 2022 tentang Pembentukan Komite Remunerasi dan Nominasi
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.00013-MCF-VII-2022 tanggal 08 Juli 2022 tentang Penunjukkan Kepala Unit Usaha Syariah PT. MCF
5.	Pedoman Penerapan Code of Conduct	SKD.No.020/BOD/XIII/2014 tanggal 22 Desember 2014 tentang Buku Komitmen Integritas dan Kode Etik Perusahaan	SKD.00014-MAF-XI-2023 tanggal 9 November 2023 tentang Pedoman Disiplin dan Etika Kerja	SKD.00015-MCF-XI-2023 tanggal 9 November 2023 tentang Pedoman Disiplin dan Etika Kerja
6.	Kebijakan Akuntansi LJK	PAK-01 sd PAK 03 Tanggal 27 Juni 2015 tentang Pedoman Akuntansi dan Keuangan berikut revisi-nya	SKD.00015C-MAF-XI-2022 tanggal 15 November 2022 tentang Kebijakan Akuntansi Piutang Pembiayaan Konsumen	SKD.00016B-MCF-XI-2022 tanggal 15 November 2022 tentang Kebijakan Akuntansi Piutang Pembiayaan Konsumen

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PEMBIAYAAN		
		PT MEGA FINANCE	PT MEGA AUTO FINANCE	PT MEGA CENTRAL FINANCE
7.	Kebijakan Remunerasi	SKD.No.077/BOD/XII/2018 tanggal 31 Desember 2018 tentang Pedoman Kebijakan Nominasi dan Remunerasi PT MF	SKD.00017-MAF-XI-2023 tanggal 16 November 2023 tentang Kebijakan Nominasi & Remunerasi	SKD.00018-MCF-XI-2023 tanggal 16 November 2023 tentang Kebijakan Nominasi & Remunerasi
8.	Kebijakan Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan	SKD.No.002/BOD/I/2023 tentang Pedoman Kebijakan Kepatuhan (Revisi Tahun 2023)	SKD.00003-MAF-VI-2023 tanggal 15 Juni 2023 tentang Pedoman Kerja Fungsi Kepatuhan	SKD.00002-MCF-VI-2023 tanggal 15 Juni 2023 tentang Pedoman Kerja Fungsi Kepatuhan
9.	Kebijakan & Prosedur Kerja Audit	SPAI/MF-SKAI/I/2023 tanggal 3 Januari 2023 tentang Pedoman Kerja Audit-Revisi 2023	SKD.00012B-MAF-VIII-2022 tanggal 1 Agustus 2022 tentang Pelaksanaan Kerja Satuan Kerja Audit Internal	SK.00013A-MCF-VIII-2022 tanggal 1 Agustus 2022 tentang Pelaksanaan Kerja Satuan Kerja Audit Internal
10.	Audit Charter	IAC/MF-SKAI/I/2023 tanggal 3 Januari 2023 tentang Audit Charter (Revisi 2023)	SKD.00013-MAF-VIII-2022 tanggal 12 Agustus 2022 tentang Pengesahan Piagam Unit Audit Internal	SKD.00014-MCF-VIII-2022 tanggal 12 Agustus 2022 tentang Pengesahan Piagam Unit Audit Internal
11.	Compliance Charter (Piagam Kepatuhan)	SKD.002/BOD/I/2023 tanggal 30 Januari 2023 tentang Pedoman Kebijakan Kepatuhan PT. Mega Finance (Revisi 2023)	SKD.00004-MAF-VI-2023 tanggal 15 Juni 2023 tentang Compliance Charter	SKD.00003-MCF-VI-2023 tanggal 15 Juni 2023 tentang Compliance Charter
12.	Kebijakan dan Prosedur Benturan Kepentingan	SKD.004/BOD/I/2023 tanggal 30 Januari 2023 tentang Pedoman Umum Penanganan Benturan Kepentingan (Conflict Of Interest) Pada PT. Mega Finance Revisi 2023	SKD-00012C-MAF-VIII-2022 tanggal 8 Agustus 2022 tentang Pedoman Benturan Kepentingan	SKD-00013B-MCF-VIII-2022 tanggal 8 Agustus 2022 tentang Pedoman Benturan Kepentingan

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN PEMBIAYAAN		
		PT MEGA FINANCE	PT MEGA AUTO FINANCE	PT MEGA CENTRAL FINANCE
13.	Kebijakan dan Prosedur Anti Fraud	<ul style="list-style-type: none"> SKD.No.019/BOD/V/2023 tanggal 3 Mei 2023 tentang Revisi Pedoman Strategi Anti Fraud SKD.No.057/BOD/X/2018 Tanggal 25 Oktober 2018 tentang Pembentukan Penunjukkan Unit Anti Fraud 	SKD.00015-MAF- XI - 2023 tanggal 15 November 2023 tentang Pedoman Anti Fraud	SKD.00016-MCF- XI-2023 tanggal 15 November 2023 tentang Pedoman Anti Fraud
14.	Kebijakan Pelindungan Konsumen	SKD.No.058/BOD/XI/2022 tanggal 17 November 2022 tentang Kebijakan Umum Perlindungan Konsumen	SKD.00021-MAF-XII-2022 tanggal 19 Desember 2022 tentang Kebijakan Perlindungan Konsumen	SKD.00021-MAF-XII-2022 tanggal 19 Desember 2022 tentang Kebijakan Perlindungan Konsumen
15.	Kebijakan APU, PPT & PPPSPM	SKD.No.028/BOD/VII/23 tanggal 13 Juli 2023 tentang Pedoman Standar Penerapan Program APU,PPT, & PPPSPM (Revisi 2023)	SKD.00027-MAF-XII-2023 tanggal 5 Desember 2023 tentang Kebijakan Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM	SKD.00028-MCF-XII-2023 tanggal 5 Desember 2023 tentang Kebijakan Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM

D. LJK Terelasi Sektor Efek / Manajer Investasi

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN EFEK	
		PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management
1.	Pedoman Tata Kelola Perusahaan / Kebijakan GCG	SE.No.005/IC-DIR/IX/2015 tanggal 14 September 2015 tentang Pedoman Komitmen Integritas	SK.No.KEP-109/SK-DIR/VIII/19 tanggal 30 Juli 2019 tentang Kebijakan Tata Kelola Perusahaan (Revisi 1)
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)
3.	Pedoman Kerja Komite pada Direksi	Tidak ada Komite pada Direksi	SK.No.KEP-118/SK-DIR/VIII/21 tanggal 26 Agustus 2021 tentang Komite Investasi & Tim Pengelola Investasi
4.	Panduan Bagi Dewan Pengawas Syariah (DPS)	N.A.	SK.No.KEP-099/SK-DIR/X/18 tanggal 10 Oktober 2018 tentang Board Manual (Bab.3.11)

NO	JUDUL KEBIJAKAN	PENGADAAN OLEH LJK PERUSAHAAN EFEK	
		PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management
5	Pedoman Penerapan Code of Conduct	SE.No.005/IC-DIR/IX/2015 tanggal 14 September 2015 tentang Pedoman Komitmen Integritas	SK.No.KEP-146/SK-DIR/IX/23 tanggal 13 September 2023 tentang Pedoman Perilaku Manajer Investasi (R1)
6.	Kebijakan Akutansi LJK	SE.No.007/DIR/V/2023 tanggal 31 Mei 2023 tentang Kebijakan Akuntansi	SK.No.KEP-063/SK-DIR/IX/16 tanggal 05 September 2016. tentang Pedoman Akuntansi Perusahaan
7.	Kebijakan Remunerasi	SE.No.29/IC-DIR/XI/2018 tanggal 30 November 2018 tentang Pedoman Kebijakan Remunerasi	SK.No.KEP.098/SK-DIR/X/18 tanggal 08 Oktober 2018 tentang Kebijakan Remunerasi Bagi Dekom, Direksi, DPS dan Karyawan
8.	Kebijakan Fungsi Kepatuhan	SE.No.007/DIR/VI/2023 tanggal 15 Juni 2023 tentang Pedoman Fungsi Kepatuhan	SK.KEP-100/SK-DIR/X/18 tanggal 22 Oktober 2018 tentang Compliance Charter
9.	Kebijakan & Prosedur Audit	SK.No.KEP-012/IC-DIR/I/SK tanggal 2 Januari 2018 tentang Pedoman Kerja Audit Internal	SK.No.KEP-144/SK-DIR/IX/23 tanggal 13 September 2023 tentang Pedoman Risk Based Audit (R1)
10.	Audit Charter	SE.No.008/IC-DIR/I/2018 tanggal 2 Januari 2018 tentang Internal Audit Charter	SK.No.KEP-145/SK-DIR/IX/23 tanggal 13 September 2023 tentang Audit Charter (R1)
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
12.	Compliance Charter	SE.No.027/DIR/X/2018 tanggal 31 Oktober 2018 tentang Compliance Charter	SK.No.KEP-100/SK-DIR/X/2018 tanggal 22 Oktober 2018 tentang Compliance Charter
13.	Kebijakan dan Prosedur Anti Fraud	SE.No.001/IC-DIR/I/2024 tanggal 29 Januari 2024 tentang Pedoman Penerapan Strategi Anti Fraud	SK.No.KEP-139/SK-DIR/VI/23 tanggal 28 Juni 2023 tentang Kebijakan dan Prosedur Anti Fraud
14.	Kebijakan Perlindungan Konsumen	SE.No.009/DIR/VII/2023 tanggal 14 Juli 2023 tentang Pelaksanaan Kebijakan Operasional Perlindungan Konsumen	SK.No.KEP-131/SK-DIR/IX/22 tanggal 21 September 2022 tentang Kebijakan dan Prosedur Perlindungan Konsumen
15.	Kebijakan APU, PPT & PPPSPM	Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU, PPT & PPPSPM) tanggal 25 Oktober 2023	SK.No.KEP-153/SK-DIR/XII/23 tanggal 13 Desember 2023 tentang Kebijakan dan Prosedur Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM

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

A. LJK Terelasi Sektor Perbankan

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN		
		PT. BANK MEGA, Tbk.	PT. BANK MEGA SYARIAH	PT. ALLO BANK INDONESIA, Tbk.
1.	Adanya persetujuan Komisaris atas kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM yang diusulkan oleh Direksi serta pembahasan terkait penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM dalam rapat Direksi dan Dewan Komisaris	Comply	Comply	Comply
2.	Membentuk Unit Kerja Khusus/Pejabat yang bertanggung jawab menangani penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPM (ada distruktur organisasi, bertanggung jawab langsung ke salah satu anggota Direksi)			
	a. Terdapat pada struktur organisasi	SK.No.026/DIRBM/24 tanggal 18 Maret 2024 tentang Struktur Organisasi Direktorat Compliance & Human Capital PT Bank Mega	SK.No. SKEP.009/DIRBMS 23 tanggal 14 Agustus 2023 tentang Organisasi Kantor Pusat & Distribusi Pemasaran PT Bank Mega Syariah	SK.No.053/DIRAB/22 tanggal 10 Agustus 2022 tentang Perubahan Struktur Organisasi Bank.
	b. Unit kerja khusus paling sedikit terdiri dari 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pimpinan dan 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pelaksana, pimpinan dan pelaksana pada unit kerja khusus tidak merangkap fungsi lain, bersifat independen dari fungsi lain	Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan yakni Unit Kerja AMLA	Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan yakni Unit Kerja Compliance Division - AML CTF	Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan yakni Unit Kerja Compliance Division - AML CTF
	c. Bertanggung jawab langsung kepada salah satu anggota Direksi	Bertanggung jawab langsung kepada Direktur Kepatuhan.	Bertanggungjawab langsung kepada Direktur HC, Risk & Compliance	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
3.	Membuat kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM yang mencakup :	SK.No.134/DIRBM/23 tanggal 16 November 2023 tentang Pedoman Penerapan APU, PPT & PPPSPM	SE.No.098/DIRBMS/23 tanggal 4 Desember 2023 tentang Kebijakan APU, PPT dan PPPSPM Revisi ke 5	SK.No.100/DIRAB/23 tanggal 11 Desember 2023 tentang Kebijakan APU, PPT & PPPSPM
	a. Identifikasi dan verifikasi Calon Nasabah, Nasabah, Walk-In Customer (WIC), dan/atau Pemilik Manfaat (Beneficial Owner), mencakup CDD sederhana, CDD oleh pihak ketiga dan Enhanced Due Diligence (EDD).	Comply	Comply	Comply

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN		
		PT. BANK MEGA, Tbk.	PT. BANK MEGA SYARIAH	PT. ALLO BANK INDONESIA, Tbk.
	b. Pengkinian dan pemantauan	Comply	Comply	Comply
	c. Pengelolaan risiko TPPU, TPPT, dan/atau PPSPM yang berkelanjutan terhadap Nasabah, negara, produk, dan jasa serta jaringan distribusi.	Comply	Comply	Comply
	d. Pelaporan kepada pejabat senior, Direksi dan Dewan Komisaris terhadap pelaksanaan kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPSPM.	Comply	Comply	Comply
	e. Penerapan screening dengan menggunakan Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris (DTTOT) dan Daftar Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (DPPSPM).	Comply	Comply	Comply
	f. Penolakan hubungan usaha, penolakan/pembatalan pelaksanaan transaksi, penutupan hubungan usaha dengan Calon Nasabah, Nasabah, Walk-In Customer (WIC), dan/atau Pemilik Manfaat (Beneficial Owner) apabila: <ul style="list-style-type: none"> ➢ Tidak memenuhi ketentuan pembukaan rekening dan/atau pelaksanaan transaksi; ➢ Diketahui dan/atau patut diduga menggunakan dokumen palsu; ➢ Menyampaikan informasi yang diragukan kebenarannya; ➢ Memiliki sumber dana transaksi transaksi yang diketahui dan/atau patut diduga berasal dari hasil tindak pidana; ➢ Berbentuk shell bank atau bank umum atau bank umum syariah yang mengizinkan rekeningnya digunakan oleh shell bank; dan/ata 	Comply	Comply	Comply
	g. Pelaporan kepada Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK).	Comply	Comply	Comply
	h. Memiliki fungsi internal audit atau pihak ketiga (independen) yang membantu melakukan penilaian atau review terhadap kebijakan secara berkala.	Comply	Comply	Comply

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN		
		PT. BANK MEGA, Tbk.	PT. BANK MEGA SYARIAH	PT. ALLO BANK INDONESIA, Tbk.
4.	Memiliki sistem informasi yang dapat menelusuri setiap transaksi apabila diperlukan baik untuk keperluan intern dan/atau OJK, maupun kaitannya dengan penegakan hukum.	Comply	Comply	Comply
5.	Aktivitas :			
	a. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) kepada PPATK	Comply	Comply	Comply
	b. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM) kepada PPATK	Comply	Comply	Comply
	c. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Dari dan Ke Luar Negeri (LTKL) kepada PPATK	Comply	Comply	Comply
	d. Menindaklanjuti permintaan data dan informasi rekening keuangan terkait surat dari PPATK	Comply	Comply	Comply
	e. Permintaan <i>due diligence</i> AML/CFT dari Lembaga Jasa Keuangan lainnya.	Comply	Comply	Comply
	f. Melaksanakan pelatihan/Training program APU, PPT, dan PPPSPM kepada pegawai minimal 1 kali setahun dan membuat laporan ke OJK	Comply	Comply	Comply
	g. Melakukan <i>screening</i> dalam rangka penerimaan karyawan baru (<i>pre-employee-screening</i>) dan <i>Know Your Employee</i> (KYE)	Comply	Comply	Comply

B. LJK Terelasi Sektor Asuransi

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PERASURANSIAN	
		PT Asuransi Umum Mega	PT PFI Mega Life
1	Adanya persetujuan Komisaris atas kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM yang diusulkan oleh Direksi serta pembahasan terkait penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM dalam rapat Direksi dan Dewan Komisaris	Comply	Comply
2	Membentuk Unit Kerja Khusus/Pejabat yang bertanggung jawab menangani penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPM (ada distruktur organisasi, bertanggung jawab langsung ke salah satu anggota Direksi)		
	a. Terdapat pada struktur organisasi	SK.No.042/SK/DIR-AUM / IX / 2022 Direktorat ERM, Legal & Compliance	SK.No.009/DIR-MI/VI/17 Satuan Kerja Compliance & GCG
	b. Unit kerja khusus paling sedikit terdiri dari 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pimpinan dan 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pelaksana, pimpinan dan pelaksana pada unit kerja khusus tidak merangkap fungsi lain, bersifat independen dari fungsi lain	Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan	Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan
	c. Bertanggung jawab langsung kepada salah satu anggota Direksi	Dibawah Direktur ERM, Legal & Compliance	Dibawah Direktur Kepatuhan
	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	Pejabat tersebut memiliki akses pada seluruh data nasabah dan informasi terkait
3.	Membuat kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM yang mencakup :	No.007/SK/DIR-AUM/VI/2023 tanggal 30 Juni 2023 tentang Pedoman Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM	S.KEP.No.049/DIRR-PML/XII/2023 Tanggal 11 Desember 2023 tentang Perubahan Pedoman Penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM
	a. Identifikasi dan verifikasi Calon Nasabah, Nasabah, Walk-In Customer (WIC), dan/atau Pemilik Manfaat (Beneficial Owner), mencakup CDD sederhana, CDD oleh pihak ketiga dan Enhanced Due Diligence (EDD).	Comply	Comply
	b. Pengkinian dan pemantauan	Comply	Comply

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PERASURANSIAN	
		PT Asuransi Umum Mega	PT PFI Mega Life
	c. Pengelolaan risiko TPPU, TPPT, dan/atau PPSPM yang berkelanjutan terhadap Nasabah, negara, produk, dan jasa serta jaringan distribusi.	Comply	Comply
	d. Pelaporan kepada pejabat senior, Direksi dan Dewan Komisaris terhadap pelaksanaan kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM.	Comply	Comply
	e. Penerapan screening dengan menggunakan Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris (DTTOT) dan Daftar Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (DPPSPM).	Comply	Comply
	f. Penolakan hubungan usaha, penolakan/pembatalan pelaksanaan transaksi, penutupan hubungan usaha dengan Calon Nasabah, Nasabah, Walk-In Customer (WIC), dan/atau Pemilik Manfaat (Beneficial Owner) apabila: <ul style="list-style-type: none"> ➢ Tidak memenuhi ketentuan pembukaan rekening dan/atau pelaksanaan transaksi; ➢ Diketahui dan/atau patut diduga menggunakan dokumen palsu; ➢ Menyampaikan informasi yang diragukan kebenarannya; ➢ Memiliki sumber dana transaksi transaksi yang diketahui dan/atau patut diduga berasal dari hasil tindak pidana; ➢ Berbentuk shell bank atau bank umum atau bank umum syariah yang mengizinkan rekeningnya digunakan oleh shell bank; dan/ata 	Comply	Comply
	g. Pelaporan kepada Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK).	Comply	Comply
	h. Memiliki fungsi internal audit atau pihak ketiga (independen) yang membantu melakukan penilaian atau review terhadap kebijakan secara berkala.	Comply	Comply
4.	Memiliki sistem informasi yang dapat menelusuri setiap transaksi apabila diperlukan baik untuk keperluan intern dan/atau OJK, maupun kaitannya dengan penegakan hukum.	Comply	Comply

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PERASURANSIAN	
		PT Asuransi Umum Mega	PT PFI Mega Life
5.	Aktivitas :		
	a. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) kepada PPATK	Pelaporan disampaikan kepada PPATK melalui <i>email</i> & GOAML sesuai due date yang telah ditentukan	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 (LTKM) kepada PPATK	Pelaporan disampaikan kepada PPATK melalui <i>email</i> & GOAML sesuai due date yang telah ditentukan	Akan dilaporkan jika terdapat Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM)
	c. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Dari dan Ke Luar Negeri (LTKL) kepada PPATK	Pelaporan disampaikan kepada PPATK melalui <i>email</i> & GOAML sesuai due date yang telah ditentukan	Comply
	d. Menindaklanjuti permintaan data dan informasi rekening keuangan terkait surat dari PPATK	Tindak lanjut permintaan data disampaikan kepada PPATK melalui <i>email</i> & GOAML sesuai due date yang telah ditentukan	Comply
	e. Permintaan <i>due diligence</i> AML/CFT dari Lembaga Jasa Keuangan lainnya.	Permintaan <i>due diligence</i> disampaikan kepada PPATK melalui <i>email</i> & GOAML sesuai due date yang telah ditentukan	Comply
	f. Melaksanakan pelatihan/Training program APU, PPT, dan PPSPM kepada pegawai minimal 1 kali setahun dan membuat laporan ke OJK	Pelatihan/Training APU PPT dilaksanakan pada bulan Desember 2023 melalui e-learning internal	Comply
	g. Melakukan screening dalam rangka penerimaan karyawan baru (<i>pre-employee-screening</i>) dan Know Your Employee (KYE)	Screening penerimaan karyawan baru (<i>pre-employee-screening</i>) dan Know Your Employee (KYE) dilakukan sesuai Peraturan Perusahaan Tahun 2022	Comply

C. LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PEMBIAYAAN		
		PT Mega Finance	PT Mega Auto Finance	PT Mega Central Finance
1	Adanya persetujuan Komisaris atas kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPSPM yang diusulkan oleh Direksi serta pembahasan terkait penerapan program APU, PPT, dan PPSPM dalam rapat Direksi dan Dewan Komisaris	Comply	Comply	Comply
2	Membentuk Unit Kerja Khusus/Pejabat yang bertanggung jawab menangani penerapan Program APU, PPT, dan PPSPM (ada distruktur organisasi, bertanggung jawab langsung ke salah satu anggota Direksi)			

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PEMBIAYAAN		
		PT Mega Finance	PT Mega Auto Finance	PT Mega Central Finance
	a. Terdapat pada struktur organisasi	Telah memiliki Unit Kerja khusus Departemen APU, PPT & PPPSPM pada struktur organisasi	Telah memiliki Unit Kerja khusus Departemen APU, PPT & PPPSPM pada struktur organisasi	Telah memiliki Unit Kerja khusus Departemen APU, PPT & PPPSPM 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, pimpinan dan pelaksana pada unit kerja khusus tidak merangkap fungsi lain, bersifat independen dari fungsi lain	Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan	Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan	Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan
	c. Bertanggung jawab langsung kepada salah satu anggota Direksi	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
3.	Membuat kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM yang mencakup :	KD.028/BOD/VII/23 tanggal 13 Juli 2023 tentang Pedoman Standar Penerapan Program APU, PPT, & PPPSPM (Revisi 2023)	SKD.00027-MAF-XII-2023 tanggal 5 Desember 2023 tentang Kebijakan Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM	SKD.00028-MCF-XII-2023 tanggal 5 Desember 2023 tentang Kebijakan Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM
	a. Identifikasi dan verifikasi Calon Nasabah, Nasabah, Walk-In Customer (WIC), dan/atau Pemilik Manfaat (Beneficial Owner), mencakup CDD sederhana, CDD oleh pihak ketiga dan Enhanced Due Diligence (EDD).	Comply	Comply	Comply
	b. Pengkinian dan pemantauan	Comply	Comply	Comply
	c. Pelaporan kepada pejabat senior, Direksi dan Dewan Komisaris terhadap pelaksanaan kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM.	Comply	Comply	Comply

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PEMBIAYAAN		
		PT Mega Finance	PT Mega Auto Finance	PT Mega Central Finance
	d. Penerapan screening dengan menggunakan Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris (DTTOT) dan Daftar Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (DPPSPM).	Comply	Comply	Comply
	e. Penolakan hubungan usaha, penolakan/pembatalan pelaksanaan transaksi, penutupan hubungan usaha dengan Calon Nasabah, Nasabah, Walk-In Customer (WIC), dan/atau Pemilik Manfaat (Beneficial Owner) apabila: <ul style="list-style-type: none"> ➢ Tidak memenuhi ketentuan pembukaan rekening dan/atau pelaksanaan transaksi; ➢ Diketahui dan/atau patut diduga menggunakan dokumen palsu; ➢ Menyampaikan informasi yang diragukan kebenarannya; ➢ Memiliki sumber dana transaksi transaksi yang diketahui dan/atau patut diduga berasal dari hasil tindak pidana; ➢ Berbentuk shell bank atau bank umum atau bank umum syariah yang mengizinkan rekeningnya digunakan oleh shell bank; dan/ata 	Comply	Comply	Comply
	f. Pelaporan kepada Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK).	Comply	Comply	Comply
	g. Memiliki fungsi internal audit atau pihak ketiga (independen) yang membantu melakukan penilaian atau review terhadap kebijakan secara berkala.	Comply	Comply	Comply
4.	Memiliki sistem informasi yang dapat menelusuri setiap transaksi apabila diperlukan baik untuk keperluan intern dan/atau OJK, maupun kaitannya dengan penegakan hukum.	Comply	Comply	Comply
5.	Aktivitas :			
	a. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) kepada PPATK	Comply	Comply	Comply
	b. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM) kepada PPATK	Comply	Comply	Comply

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPPSPM Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN PEMBIAYAAN		
		PT Mega Finance	PT Mega Auto Finance	PT Mega Central Finance
	c. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Dari dan Ke Luar Negeri (LTKL) kepada PPAK	Comply	Comply	Comply
	d. Menindaklanjuti permintaan data dan informasi rekening keuangan terkait surat dari PPAK	Comply	Comply	Comply
	e. Permintaan <i>due diligence</i> AML/CFT dari Lembaga Jasa Keuangan lainnya.	Comply	Comply	Comply
	f. Melaksanakan pelatihan/Training program APU, PPT, dan PPPSPM kepada pegawai minimal 1 kali setahun dan membuat laporan ke OJK	Comply	Comply	Comply
	g. Melakukan screening dalam rangka penerimaan karyawan baru (pre-employee-screening) dan Know Your Employee (KYE)	Comply	Comply	Comply

D. LJK Terelasi Sektor Efek / Manajer Investasi

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPPSPMDi Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN EFEK	
		PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management
1	Adanya persetujuan Komisaris atas kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM yang diusulkan oleh Direksi serta pembahasan terkait penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM dalam rapat Direksi dan Dewan Komisaris	Comply	Comply
2	Membentuk Unit Kerja Khusus/Pejabat yang bertanggung jawab menangani penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPM (ada distruktur organisasi, bertanggung jawab langsung ke salah satu anggota Direksi)		
	a. Terdapat pada struktur organisasi	Telah memiliki Unit Kerja khusus APU, PPT & PPPSPM pada struktur organisasi (UKPN/KYC)	Dirangkap oleh koordinator fungsi Manajemen Risiko , Kepatuhan dan Audit Internal/KYC
	b. Unit kerja khusus paling sedikit terdiri dari 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pimpinan dan 1 (satu) orang yang bertindak sebagai pelaksana, pimpinan dan pelaksana pada unit kerja khusus tidak merangkap fungsi lain, bersifat independen dari fungsi lain	Telah memiliki unit khusus dan sesuai ketentuan	SK.No.KEP-155/SK-DIR/XII/23 tentang penetapan Pejabat Penanggung Jawab Penerapan APU, PPT & PPPSPM ditangani oleh Pejabat Penanggung Jawab.

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPMDi Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN EFEK	
		PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management
	c. Bertanggung jawab langsung kepada salah satu anggota Direksi	Unit Kerja tersebut bertanggung jawab pada Direktur	Unit Kerja tersebut bertanggung jawab pada Direksi
	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
2.	Membuat Pedoman Pelaksanaan Program APU PPT yang disetujui oleh Direksi	Pedoman Penerapan APU, PPT & PPPSPM tanggal 25 Oktober 2023	SK DIR No. KEP-153/SK-DIR/XII/23 tanggal 12 Desember 2023 tentang Kebijakan Serta Prosedur Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM
3.	Membuat kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM yang mencakup :		
	a. Identifikasi dan verifikasi Calon Nasabah, Nasabah, Walk-In Customer (WIC), dan/atau Pemilik Manfaat (Beneficial Owner), mencakup CDD sederhana, CDD oleh pihak ketiga dan Enhanced Due Diligence (EDD).	Comply	Comply
	b. Pengkinian dan pemantauan	Comply	Comply
	c. Pengelolaan risiko TPPU, TPPT, dan/atau PPSPM yang berkelanjutan terhadap Nasabah, negara, produk, dan jasa serta jaringan distribusi.	Comply	Comply
	d. Pelaporan kepada pejabat senior, Direksi dan Dewan Komisaris terhadap pelaksanaan kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM.	Comply	Comply
	e. Penerapan screening dengan menggunakan Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris (DTTOT) dan Daftar Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (DPPSPM).	Comply	Comply

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU,PPT, dan PPPSPMDi Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN EFEK	
		PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management
	<p>f. Penolakan hubungan usaha, penolakan/pembatalan pelaksanaan transaksi, penutupan hubungan usaha dengan Calon Nasabah, Nasabah, Walk-In Customer (WIC), dan/atau Pemilik Manfaat (Beneficial Owner) apabila:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Tidak memenuhi ketentuan pembukaan rekening dan/atau pelaksanaan transaksi; ➢ Diketahui dan/atau patut diduga menggunakan dokumen palsu; ➢ Menyampaikan informasi yang diragukan kebenarannya; ➢ Memiliki sumber dana transaksi transaksi yang diketahui dan/atau patut diduga berasal dari hasil tindak pidana; ➢ Berbentuk shell bank atau bank umum atau bank umum syariah yang mengizinkan rekeningnya digunakan oleh shell bank; dan/atau 	Comply	Comply
	g. Pelaporan kepada Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK).	Comply	Comply
	h. Memiliki fungsi internal audit atau pihak ketiga (independen) yang membantu melakukan penilaian atau review terhadap kebijakan secara berkala.	Comply	Comply
4	Memiliki sistem informasi yang dapat menelusuri setiap transaksi apabila diperlukan baik untuk keperluan intern dan/atau OJK, maupun kaitannya dengan penegakan hukum.	Comply	Comply

NO	Peraturan POJK No.8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPMDi Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI KETENTUAN PADA PERUSAHAAN EFEK	
		PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management
5.	Aktivitas :		
	a. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) kepada PPATK	Comply	Comply
	b. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM) kepada PPATK	Comply	Comply
	c. Menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Dari dan Ke Luar Negeri (LTKL) kepada PPATK	Comply	Comply
	d. Menindaklanjuti permintaan data dan informasi rekening keuangan terkait surat dari PPATK	Comply	Comply
	e. Permintaan <i>due diligence</i> AML/CFT dari Lembaga Jasa Keuangan lainnya.	Comply	Comply
	f. Melaksanakan pelatihan/Training program APU, PPT, dan PPPSPM kepada pegawai minimal 1 kali setahun dan membuat laporan ke OJK	Comply	Comply

Lampiran 5. Monitoring Pelaksanaan Ketentuan Perlindungan Konsumen

1. LJK Terelasi Sektor Perbankan

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	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 Contact Center melalui SK No.SKEP.009/DIRBMS /23 tanggal 14 Agustus 2023 tentang Organisasi Kantor Pusat & Distribusi Pemasaran PT Bank Mega Syariah.	Unit Kerja Perlindungan Konsumen dan Masyarakat melalui SK.No.089/DIRAB/ 22
2.	Sosialisasi ketentuan Perlindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah kepada seluruh pegawai yang terkait penanganan pengaduan nasabah secara berkala	Telah dilaksanakan pelatihan terkait Perlindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah, pelatihan dilakukan melalui media E-Learning dan Non E-Learning	Telah dilaksanakan : 1. Refresment Online test Pengaduan Nasabah, Perlindungan Konsumen & Mediasi Perbankan (CS, Teller, BO, OM) tanggal 5 Mei 2023 2. Refresment Pengaduan Nasabah, Perlindungan Konsumen & Mediasi Perbankan Area Jakarta 1 & 2 , Area Bandung , Area Surabaya , Semarang yang diadakan pada Bulan Oktober 2023 sd November2023 yang diikuti oleh CS,Teller,BO, dan OM)	Telah dilaksanakan secara rutin setiap tahun oleh Unit Perlindungan Konsumen
3.	Kegiatan Literasi Keuangan Kepada Konsumen dan/atau Masyarakat	Telah dilaksanakan program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL). Untuk tahun 2023 TJSL dilakukan melalui : ■ Program Mega Berbagi (Bersama CT Arsa ■ Program Mega Peduli	Telah dilaksanakan : 1. Bank Goes to Scholl : Literasi Keuangan untuk Negeri 2. Pustaka Berkah 3. Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL)	Melakukan kegiatan literasi ke Kampus-kampus melalui kegiatan Allo Bank Goes To Campus Telkom University. Selain itu , juga secara berkala menyajikan informasi literasi keuangan dimedia sosial Bank.

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	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"> Syarat & Ketentuan FDN Form Maintenance MF Simplifikasi Form FDN Penyesuaian Form Bank terhadap ketentuan regulator (antara lain : Transaksi MF, Penyewaan SDB, Kartu ATM & PIN, FDN Perorangan & Non Perorangan) Pengembangan aplikasi TI New Enhancement Transaksi Pembayaran melalui aplikasi pembayaran / email Fitur M - Branch pada aplikasi M-Smile 	<p>Formulir/aplikasi telah dilakukan penyesuaian sesuai ketentuan OJK melalui MD.016/OPGD-BPRD/21 tanggal 10 Mei 2021 tentang Penggunaan Data Nasabah & Pembukaan Rekening, Formulir Pembukaan Rekening dengan Format Baru serta Informasi Perubahan pada Lembar Syarat-syarat & Ketentuan Umum.</p> <p>Pengajuan Souvenir dan Marketing Collateral telah dilakukan penyesuaian sesuai ketentuan OJK melalui SE.006/DIRBMS/23 tanggal 17 Januari 2023</p>	Melakukan review terhadap semua syarat dan ketentuan produk seperti allopay, alloay +, alloprime, deposito dan pay later
5.	Pengadaan/Revisi Kebijakan Dan Prosedur Internal			
	a. Kebijakan Pelaksanaan Edukasi Dan Literasi Keuangan	SE.197/DIRBM-PMIC/23 tanggal 31 Agustus 2023 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. 104/DIRAB-SE/23 tanggal 19 Desember 2023 tentang Peningkatan Kegiatan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan
	b. Pelayanan Dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan	SE.061/DIRBM-PMIC/23 tanggal 5 April 2023 tentang Penanganan, Penyelesaian, Pemantauan, dan Pelaporan Pengaduan Nasabah	SE.071/DIRBSM/22 tanggal 9 September 2022 tentang Kebijakan Operasi Perlindungan Nasabah, Pengaduan Nasabah dan Mediasi Perbankan	SE.No.102/DIRAB-SE/23 tanggal 19 Desember 2023 tentang Penanganan dan Pelaporan Pengaduan Nasabah
	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.045/DIRBMS/23 tanggal 26 Mei 2023. tentang Perjanjian Baku Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan (RIPLAY)	SE.No.027/DIRAB-SE/23 tanggal 27 Juni 2023 tentang Keterbukaan dan Transparansi Informasi Dalam Rangka Perlindungan Konsumen

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI PADA PERBANKAN		
		Bank Mega	Bank Mega Syariah	Allo Bank Indonesia
	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	SE.No.027/DIRAB-SE/23 tanggal 31 Agustus 2023 tentang Penyusunan Perjanjian Terkait Produk dan/layanan (Perjanjian Baku) Dalam Rangka Perlindungan Konsumen di PT Allo Bank Indonesia
	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.060/DIRAB/23 tentang Perlindungan Aset, Privasi, Dan Data Konsumen Dalam Rangka Perlindungan Konsumen .
	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 (Dikinikan SE.024/DIRBM-PMIC/24 tanggal & Februari 2024)	SE.071/DIRBSM/22 tanggal 9 September 2022 tentang Kebijakan Operasi Perlindungan Nasabah,Pengaduan Nasabah dan Mediasi Perbankan	SK.No.060/DIRAB/23 tentang Perlindungan Aset, Privasi, Dan Data Konsumen Dalam Rangka Perlindungan Konsumen .
6	Pelaksanaan Laporan Self Aesement / Penilaian Sendiri Edukasi dan Perlindungan Konsumen	Laporan Self Aesement Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 27 September 2023 melalui Sipeduli	Laporan Self Assessment Perlindungan Konsumen telah dikirimkan tanggal 25 September 2023 melalui Sipeduli	Laporan Self Aesement Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 29 September 2023 melalui Sipeduli

2. LJK Terelasi Sektor Asuransi

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	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.No.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

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI	
		PT Asuransi Umum Mega	PT PFI Mega Life dh. PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia
2.	Sosialisasi ketentuan Pelindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah	Sosialisasi Pedoman Pelindungan Konsumen tanggal 21 Desember 2023	- Penyampaian kepada customer via Bank Mega (Bancassurance) - Sosialisasi dilakukan berkala secara internal dan diinformasikan dalam web Perusahaan informasi Penanganan Keluhan dan Laporan Penanganan Nasabah
3.	Kegiatan Literasi Keuangan Kepada Konsumen dan/atau Masyarakat	- Tips & Trick To Achieve Financial Freedom For Mileneals tanggal 13 Juni 2023 - Peluang dan tantangan Berkarir di Industri Asuransi tanggal 9 Desember 2023	- Sosialisasi Literasi Mengelola Keuangan dengan Prinsip Syariah ke masyarakat - Lokakarya (<i>Workshop</i>) literasi keuangan di Universitas
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 Literasi dan Inklusi Keuangan dengan SK.No.003/SK/DIR-AUM/VII/2023 tanggal 21 Juli 2023	Terdapat dalam Kode Etik Pelindungan Konsumen No.023/DIRR-PML/X/2022
	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 SOP Pedoman Layanan Pengaduan Konsumen 009/DOP-CSD/PML/XI/2022
	c. Penyampaian Informasi Dalam Rangka Pemasaran Produk dan/ atau Layanan Jasa Keuangan	Pedoman Pelindungan Konsumen dengan SK No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022	- Spek produk & Ketentuan Umum Polis - Penjelasan produk pada ringkasan informasi
	d. Kebijakan dan Prosedur Perjanjian Baku	Pedoman Pelindungan 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 Pelindungan Konsumen dengan SK No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022	Penerbitan kebijakan kerahasiaan datadengan SK KEP.No.009/DIR-PML/VII/22 tanggal 6 Juli 2022
	f. Kebijakan Dan Prosedur Pelaksanaan Self Assessment Pelindungan Konsumen	Pedoman Pelindungan Konsumen dengan SK No.042B/SK/DIR-AUM/XII/2022	Terdapat pada Kode Etik Pelindungan Konsumen No.023/DIRR-PML/X/2022 dan SOP Pedoman Layanan Pengaduan Konsumen 009/DOP-CSD/PML/XI/2022
6	Pelaksanaan Laporan Self Aesement / Penilaian Sendiri Edukasi dan Pelindungan Konsumen	Laporan Self Aesement Pelindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 30 September 2022	Laporan Self Aesement Pelindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 15-Sept-2023

3. LJK Terelasi Sektor Pembiayaan

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	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 Operational Control	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
2.	Sosialisasi ketentuan Perlindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah	Dilakukan pelatihan dan sosialisasi secara berkala kepada karyawan	Melalui training dan pelatihan secara berkala kepada seluruh karyawan (Pedoman Pelatihan Karyawan & Manajemen No.001A/MAF/DIR/I/2018)	Melalui training dan pelatihan secara berkala kepada seluruh karyawan (Pedoman Pelatihan Karyawan & Manajemen tanggal 3 Januari 2018.
3.	Kegiatan Literasi Keuangan Kepada Konsumen dan/atau Masyarakat	<ul style="list-style-type: none"> Dilakukan Unit Literasi dan Inklusi berdasarkan SKD No.016/DIR/III/2020 tanggal 18 Maret 2020 Kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan dilakukan dan dilaporkan sesuai dengan ketentuan 	<ul style="list-style-type: none"> Dilakukan berdasarkan Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022 Kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan dilakukan dan dilaporkan sesuai dengan ketentuan 	<ul style="list-style-type: none"> Dilakukan berdasarkan Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MCF-XII-2022 Kegiatan Literasi dan Inklusi Keuangan dilakukan dan dilaporkan sesuai dengan ketentuan
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 SKD.No.00021-MAF-XII-2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022
	b. Pelayanan Dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan	SKD.062/BOD/XI/22 tanggal 25 November 2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022

72 f A

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI		
		PT Mega Finance	PT Mega Auto Finance	PT Mega Central Finance
	c. Penyampaian Informasi Dalam Rangka Pemasaran Produk dan/atau Layanan Jasa Keuangan	SKD.064/BOD/XI/22 tanggal 25 November 2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022
	d. Kebijakan dan Prosedur Perjanjian Baku	SKD.061/BOD/XI/22 tanggal 25 November 2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022
	e. Kebijakan dan Prosedur Kerahasiaan Data dan/atau Informasi Pribadi Konsumen	SKD.063/BOD/XI/22 tanggal 25 November 2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-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)	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022	Pedoman Perlindungan Konsumen SKD.No.00021-MAF-XII-2022
6	Pelaksanaan Laporan Self Aseessment / Penilaian Sendiri Edukasi dan Perlindungan Konsumen	Laporan Self Aseessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 22 Agustus 2023 melalui aplikasi SIPEDULI	Laporan Self Aseessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 13 September 2023 melalui aplikasi SIPEDULI	Laporan Self Aseessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 13 September 2023 melalui aplikasi SIPEDULI

4. LJK Terelasi Sektor Efek / Manajer Investasi

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI	
		PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management
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)

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI	
		PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management
2.	Sosialisasi ketentuan Pelindungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah	<ul style="list-style-type: none"> ■ SE.009/IC-DIR/VIII/2014 tanggal 28 Agustus 2014 tentang Kebijakan dan prosedur Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen ■ Melalui training Pasar Modal, juga disampai-kan Sosialisasi Pelin-dungan Konsumen dan Pengaduan Nasabah 	<ul style="list-style-type: none"> ■ SK.No.KEP.131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan & Prosedur Pelindungan Konsumen dan Masyarakat beserta aturan pelaksanaan ■ 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
3.	Kegiatan Literasi Keuangan Kepada Konsumen dan/atau 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.
4.	Review Formulir/ Collateral Promotion	N.A	Perjanjian Baku (FPR) dan formulir aplikasi telah disesuaikan berdasarkan (SE.OJKNo.013/SEOJK.07/2014 tanggal 20 Agustus 2014 Tentang Perjanjian Baku)
5.	Pengadaan/Revisi Kebijakan Dan Prosedur Internal		
	a. Kebijakan Pelaksanaan Edukasi Dan Literasi Keuangan	SE.009/IC-DIR/VIII/2014 tanggal 28 Agustus 2014	<ul style="list-style-type: none"> ■ SK.No.KEP.131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan & Prosedur Pelindungan Konsumen dan Masyarakat ■ SE.No.83/SE-DIR/IX/15 tentang Rencana Edukasi & Pelaksanaan Edukasi
	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"> ■ SK.No.KEP.131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan & Prosedur Pelindungan Konsumen dan Masyarakat ■ SOP No.XI. tanggal 24 Maret 2014 (R2) tentang Pelayanan & Penyelesaian Pengaduan Konsumen (<i>Internal Dispute Resolution</i>) ■ SOP No.XXXVIII tanggal 24 Maret 2014 (RO) tentang Penyelesaian Sengketa Konsumen (<i>Eksternal Dispute Resolution</i>)
	c. Penyampaian Informasi Dalam Rangka Pemasaran Produk dan/atau Layanan Jasa Keuangan	SE.009/IC-DIR/VIII/2014 tanggal 28 Agustus 2014	SK.No.KEP.131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan & Prosedur Pelindungan Konsumen dan Masyarakat

NO	KETENTUAN POJK No.22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan	IMPLEMENTASI PADA LJK TERELASI	
		PT Mega Capital Sekuritas	PT Mega Asset Management
	d. Kebijakan dan Prosedur Perjanjian Baku	SE.009/IC-DIR/VIII/2014 tanggal 28 Agustus 2014	SK.No.KEP-131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan & Prosedur Perlindungan Konsumen dan Masyarakat
	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"> ■ SK.No.KEP-131/SK-DIR/IX/22 tentang Kebijakan & Prosedur Perlindungan Konsumen dan Masyarakat ■ SE.No.084/SE-DIR/IX/15 tentang Kerahasiaan Data dan/Informasi Pribadi Pemodal
	f. Kebijakan Dan Prosedur Pelaksanaan Self Assessment Perlindungan Konsumen	SE.009/IC-DIR/VIII/2014 Tanggal 28 Agustus 2014	<ul style="list-style-type: none"> ■ Surat.No.229/DIR-MAM/IX/23, tanggal 27 September 2023 Peihal Laporan Penilaian Mandiri (Self Assessment) Edukasi dan Perlindungan Konsumen
6	Pelaksanaan Laporan Self Aessment / Penilaian Sendiri Edukasi dan Perlindungan Konsumen	Laporan Self Aessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 30 September 2023	Laporan Self Aessment Perlindungan Konsumen telah dilaporkan pada tanggal 26 September 2023.

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

No	LJK	Counterparty	Jenis PKS	No. Kontrak (PKS)	Jangka Waktu	
					Awal	Akhir
1	BMS	BM	Addendum I Layanan Meganet	004/DIRBM-RPD6/PKS/2019	22-Jan-19	22-Jan-24
			Pembelian Mega Corporate Card	017.1/BMS/PKS/III/2021	03-Mar-21	03-Mar-24
			Addendum II Pendaftaran Tabungan Haji IB Mega Syariah	047/BMS/PKS-ADD/IX/2022	22-Sep-22	22-Sep-24
			Sewa Menyewa Menara Bank Mega Makassar, Ground Floor	024/PRFS/2020	17-Dec-20	17-Dec-24
			Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Sebu)	037/PRFS/2021	02-Jan-22	01-Jan-25
			Kegiatan Operasional Transaksi BI Fast Peserta Tidak Langsung	003/CTOP-CETR/PKS/22	24-Oct-22	24-Oct-25
			Addendum II Pembiayaan Tanpa Agunan (PTA) Berkah IB	022/BMS/PKS-ADD/IV/2023	08-Nov-19	08-Nov-25
			Sewa Menyewa Gedung Bank Mega KC Pekanbaru, Lantai 2	025/PRFS/2020	17-Dec-20	17-Dec-25
			Sewa Menyewa Menara Bank Mega Semarang, Lantai 1	026/PRFS/2020	17-Dec-20	17-Dec-25
			Sewa Menyewa Menara Bank Mega Jakarta, Lantai 2	006/PRFS/2022	02-Feb-22	24-Mar-26
			Pengelolaan dan Pelayanan Safe Deposit Box	030/DIRBM-RPMG/PKS/2023	06-Nov-23	06-Nov-26
			Sewa Menyewa Gedung Bank Mega KC Surabaya Darmo, Lantai 1 dan 2	022/PRFS/2022	02-May-22	01-May-27
			Sewa Menyewa Gedung Bank Mega KC Bogor, Lantai 8	024/PRFS/2022	27-Dec-22	26-Dec-27
			Addendum I Sinerji Perbankan	018/BMS/PKS-ADD/III/2023	29-Mar-23	29-Mar-28
			Pembelian dan Pengelolaan Syariah Card	037/CPMB/2023	14-Apr-23	13-Apr-28
			Addendum I Sewa Menyewa Menara Bank Mega Bandung, Lantai Dasar & 2	011/PRFS/2023	20-Jun-23	19-Jun-28
			Transaksi Antar Bank Melalui Jaringan Meganet	094/BMS/PKS/VIII/2022	22-Aug-22	21-Aug-25
			Layanan Pengelolaan Membership dan Points	098/BMS/PKS/VIII/2022	31-Aug-22	31-Dec-27
			Addendum I Layanan Pengelolaan Membership dan Points	032/BMS/PKS-ADD/II/2023	31-Aug-22	31-Dec-27
			Addendum IX Pembiayaan Rekening Koran Syariah (PKS) Akad Musyarakah	2091.1/ADD09-PRKS/BMS/XI/2023	13-Dec-23	17-Mar-24
			Addendum PKS Dalam Rangka Pemberian Fasilitas Pembiayaan Kepada Konsumen	1408/ADD PKS-JF/BMS/VIII/2023	26-Jul-23	26-Jul-25
			Pembiayaan Tanpa Agunan (PTA) Berkah IB	100/BMS/PKS/V/2023	05-May-23	05-May-28
			Addendum VIII Pembiayaan Rekening Koran Syariah (PKS) Akad Musyarakah	2109/ADD08-PRKS/BMS/XII/2023	14-Dec-23	17-Mar-24
			Perjanjian Kerjasama Dalam Rangka Pemberian Fasilitas Pembiayaan Kepada Konsumen	946/PKS-JF/BMS/IX/2022	23-Sep-22	23-Sep-24
			Addendum III Pembiayaan Tanpa Agunan (PTA) Berkah IB	015/BMS/PKS-ADD/IV/2021	17-Apr-21	16-Apr-24
			Addendum I Referensi Produk Syariah Asuransi Mega Amanah Link	046/BMS/PKS-ADD/XII/2021	05-Dec-21	04-Dec-24
			Addendum II Layanan Transaksi Pembayaran Gaji	051/PHL/ADD.PKS/LGL/XI/2021	25-Oct-21	25-Oct-26
			Pembiayaan Tanpa Agunan (PTA) Berkah IB	131/BMS/PKS/XI/2021	01-Nov-21	01-Nov-26
			Addendum II Pembiayaan Tanpa Agunan (PTA) Berkah	035/BMS/PKS-ADD/VII/2023	30-Jul-18	30-Jul-24

LAPORAN TATA KELOLA TERINTEGRASI
KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA TAHUN 2023

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

129

LAPORAN TATA KELOLA TERINTEGRASI
KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA TAHUN 2023

No	LJK	Counterparty	Jenis PKS	No. Kontrak (PKS)	Jangka Waktu	
					Awal	Akhir
		MAF	Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor	107/PKS/AUM-MKT_MF-MAF/IV/2022 (on process review)	1-Mei-20	1-Mei-24
		MCF	Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor	108/PKS/AUM-MKT_MF-MCF/IV/2022 (on process review)	1-Mei-20	1-Mei-24
			Penutupan Asuransi Kendaraan Bermotor (Prinsip Syariah)	187/PKS/AUM-LS-MCF/IX/2020	1-Sep-20	1-Sep-24
			Addendum ke-4 PKS Penjualan Produk Asuransi Kesehatan "Mega Kesehatan"	019/DIRBM-RPDB/PKS/2019	22-Okt-20	24-Des-23
			Addendum ke-4 PKS Penjualan Produk Mega Kendaraan	018/DIRBM-RPDB/PKS/2019	22-Okt-20	5-Jul-23
			Addendum ke-4 PKS Penjualan Produk Mega Rumah	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
		BM	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	.
			Addendum ke-6 Perjanjian Kerjasama Referensi Produk Asuransi Kerugian Dalam Rangka Produk Bank	002/SBDV-PKS/ZZ	3-Okt-22	3-Okt-24
			Perjanjian Produk Asuransi Contractor's All Risk	003/SBDV-PKS/ZZ	3-Okt-22	3-Okt-24
			Perjanjian Produk Asuransi Erection All Risk	004/SBDV-PKS/ZZ	3-Okt-22	3-Okt-24
			Sewa menyewa Lt. 18	007/PRFS/2022	25-Mar-22	24-Mar-23
			Sewa Menyewa Gedung Bank Mega KC Lampung Lt. 3	012/PRFS/2022	1-Jun-22	31-Mei-27
			Sewa Menyewa Gedung KC Bank Mega Pekanbaru Lt 5	015/PRFS-PSM/2021	15-Jan-21	14-Mar-26
			Sewa Menyewa Gedung KC Bank Mega Jambi W/itop Lt 3	012/PRFS/2020	10-Jun-20	9-Jun-25
			Sewa Menyewa Menara Bank Mega Bandung, Lantai 3	009/PRFS/2018	20-Jun-18	19-Jun-23
			Sewa Menyewa Menara Bank Mega Semarang, Lantai 7	018/PRFS-PSM/2021	1-Apr-21	31-Mar-24
			Sewa Menyewa Gedung Bank Mega, KCP Malang Dinoyo Lt 3	023/PRFS/2022	17-Des-22	16-Des-27
			Sewa Menyewa Menara Bank Mega Makassar Lantai 1	014/PRFS-PSM/2021	3-Mar-21	2-Des-25
			Sewa Menyewa KC Palu, Lantai 2	033/PRFS/2021	4-Nov-21	3-Nov-26
			Sewa Menyewa Gedung KCP Bank Mega Manado Calaca Lt. 3	019/PRFS-PSM/2021	9-Mei-21	8-Mei-26
			Sewa Menyewa KC 5 Parman Banjarmasin, Lantai 2	013/PRFS-PSM/2021	1-Mar-21	31-Mar-24

LAPORAN TATA KELOLA TERINTEGRASI
KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA TAHUN 2023

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/PRFS/2022	1-Apr-22	31-Mar-27
			Sewa Menyewa Gedung KCP Bank Mega Pontianak Siantan	013/PRFS/2022	1-Jun-22	31-Mei-27
			Sewa Menyewa Gedung KCP Bank Mega Sorong Lantai Dasar	028/PRFS-PSM/2021	25-Okt-21	24-Okt-26
			Sewa Menyewa Gedung KCP Bank Mega Palembang A. Rivai	014/PRFS/2022	1-Jul-22	30-Jun-27
			Sewa Menyewa Gedung KCP Sorong	028/PRFS-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/PRFS/2022	1-Jan-23	31-Des-25
			Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)	047/PRFS/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/Lg/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/CPPA/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/V/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/VI/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/VI/2022	1-Jul-22	30-Jun-24			

79
FR

LAPORAN TATA KELOLA TERINTEGRASI
KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA TAHUN 2023

No	LJK	Counterparty	Jenis PKS	No. Kontrak (PKS)	Jangka Waktu	
					Awal	Akhir
1			Addendum Pertama Perjanjian Tambahan Terhadap Perjanjian Kerjasama Referensi Produk Asuransi Tidak dalam Rangka Produk Bank "Mega Saving Protection"	032/PMLJ/ADD/LGL/VIII/2022	30-Jul-22	29-Jul-24
			Perjanjian Kerjasama Referensi Produk Asuransi Tidak Dalam Rangka Produk Bank "Mega Signature Link"	23/PMLJ/PKS/LGL/VI/2021	18-Jun-21	17-Jun-23
			Addendum Pertama Perjanjian Kerjasama Referensi Produk Asuransi Tidak Dalam Rangka Produk Bank	22/PMLJ/PKS/LGL/VI/2021	01-Jul-20	30-Jun-24
			Global Master Repurchase Agreement Indonesia (GMRA Indonesia)	042/TSGM/2021	24-Mei-21	-
			Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)	042/PRFS/2021	21-Jan-22	20-Jan-25
			Perjanjian Kerjasama Pemasaran Produk Asuransi "Mega Solusi Proteksi"	032/PMLJ/PKS/LGL/IV/2020 (auto renewal 1 tahun)	15-Mei-20	15-Mei-23
			Perjanjian Kerjasama Pemasaran Produk Asuransi "Mega Solusi Proteksi"	033/PMLJ/PKS/LGL/V/2020 (auto renewal 1 tahun)	20-Mar-20	20-Mar-23
			Perjanjian Kerjasama Pemasaran Produk Asuransi "Mega Term Protection"	043/PMLJ/ADD/PKS/IV/2020	25-Mar-19	25-Mar-23
5	MF	BM	Addendum Penambahan Produk Asuransi Mega Solusi Proteksi	040/PRFS/2021	1-Jul-20	25-Mar-23
6	MAF		Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)	040/PRFS/2021	4-Jan-22	3-Jan-25
			Perubahan ke-19 Perjanjian Kredit	029/ADD-PK/LCCL/22	07-Jul-22	07-Jul-23
			Perubahan ke-30 Perjanjian Pembiayaan Bersama Mega Oto Joint Financing	051/ADD-MOJF/LCCL/22	26-Okt-22	26-Okt-23
			Perjanjian Kerjasama Layanan Penerimaan Transaksi Menggunakan Mega QR Code	089/CPPA/2020	17-Mei-20	12-Mei-23
7	MCF		Addendum 2 PKS Fasilitas Auto Debet Rekening Simpanan	001A/DIRBM-RPMG/PKS/ADD/22	08-Jan-22	07-Jan-25
			Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)	036/PRFS/2021	3-Des-21	2-Des-24
			Perubahan ke-29 Perjanjian Pembiayaan Bersama Mega Oto Joint Financing	030/ADD-MOJF/LCCL/22	06-Jul-22	06-Jul-23
			Perubahan ke-19 Perjanjian Kredit	031/ADD-PK/LCCL/22	07-Jul-22	07-Jul-23
8	MCS		Perjanjian Kerjasama Layanan Penerimaan Transaksi Menggunakan Mega QR Code	090/CPPA/2020	12-Mei-20	12-Mei-23
			Addendum 2 PKS Fasilitas Auto Debet Rekening Simpanan	001B/DIRBM-RPMG/PKS/ADD/22	08-Jan-22	07-Jan-25
			Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Setu)	035/PRFS/2021	3-Des-21	2-Des-24
			Sewa menyewa Lt. 2	008/PRFS/2022	25-Mar-22	24-Mar-23
			Sewa Menyewa Menara Bank Mega Bandung, Lantai 3	023/PRFS-PSM/2021	25-Aug-21	24-Aug-23
			Sewa Menyewa Menara Bank Mega Semarang, Lantai 7	019/PRFS/2019	7-Nov-22	6-Nov-27
			Sewa Menyewa Gedung Bank Mega, KCP Yogyakarta Gejayan, Lt 3	024/PRFS-PFM/2021	25-Aug-21	24-Aug-26
			Sewa Menyewa KC 5 Parman Banjarmasin	018/PRFS/2020	1-Aug-20	31-Mar-24
		MAAM	APERD	303/DIR-MCI/IX/2015	1-Okt-21	1-Okt-24

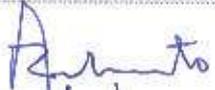
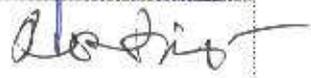
801/ARJ

LAPORAN TATA KELOLA TERINTEGRASI
KONGLOMERASI KEUANGAN MEGA CORPORA TAHUN 2023

No	LJK	Counterparty	Jenis PKS	No. Kontrak (PKS)	Jangka Waktu	
					Awal	AKHIR
9	MAM	BM	Perjanjian Sewa Menyewa Ruang di Objek Sewa MBM Tendean	Z32/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/PRES-PSM/2021	1-Okt-21	30-Sept-26
			Penyediaan Jasa Teknologi Informasi Data Center dan atau Data Recovery Center (Menara Bank Mega Tendean)	039/PRFS/2021	3-Jan-22	7-Jan-25

81
F R 9

Lembar Persetujuan

Dibuat oleh:		Tanda Tangan
1	<u>Sri Sugiarti</u> GCG & Governance Integration Specialist	
2	<u>Nova Meilina</u> Integrated Risk Management Head	
3	<u>Hermanto Sihombing</u> Head Audit Office	for 
Diperiksa oleh:		
1	<u>Omar Soeharto</u> Compliance & GCG Head	
2	<u>Rangga Bayu Pamungkas</u> Market, Liquidity & Integrated Risk Management Head	
3	<u>A.Ary Satrio</u> Internal Audit Head	
Disetujui oleh Direksi :		
1	<u>Kostaman Thayib</u> Direktur Utama PT Bank Mega Tbk	
2	<u>Yuni Lastianto</u> Direktur Compliance & Human Capital PT Bank Mega Tbk	
Disetujui oleh Komisaris :		
1	<u>Achjadi Ranuwisastra</u> Komisaris Independen - Ketua Komite TKT PT Bank Mega Tbk	