

PAKTA INTEGRITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

NAMA :

NO. KTP :

ALAMAT :

dalam kedudukan saya sebagai Bankir PT BPR Indra Candra, dengan ini menyatakan bahwa saya:

1. Senantiasa mematuhi aturan hukum dan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
2. Menggunakan segala potensi yang dimiliki untuk turut mempercepat perwujudan industri BPR yang sehat, kuat, dan efisien dalam mendorong pertumbuhan ekonomi daerah.
3. Melaksanakan dengan sungguh-sungguh Pakta Integritas, dengan menerapkan tata kelola perusahaan yang baik berdasarkan prinsip kehati-hatian, yang akan diterapkan di seluruh kegiatan yang diperbolehkan perundang-undangan yang berlaku, dan akan dilaksanakan di bawah kewenangan yang melekat, dengan tetap tunduk kepada ketentuan rahasia bank.
4. Bertindak objektif dan berpegang teguh pada nilai-nilai etika dan moral, adil, transparan, konsisten serta menjunjung tinggi kejujuran dan komitmen.
5. Sesungguhnya tindakan *fraud* adalah tindakan yang menyalahi norma-norma agama, serta melanggar aturan perundang-undangan, termasuk peraturan perusahaan, oleh karena itu melakukan tindakan *fraud* berarti mengkhianati kepercayaan atau amanah yang diberikan oleh perusahaan, pemegang saham dan nasabah.
6. Berkomitmen untuk tidak akan melakukan atau terlibat dalam segala tindakan *fraud*, serta menghindarkan diri dari perbuatan yang dapat mempermudah atau memberikan kesempatan kepada orang lain atau pihak ketiga untuk melakukan tindakan *fraud*.
7. Berkomitmen untuk melaksanakan dan mendukung kebijakan penerapan strategi anti-*fraud* dan kebijakan keamanan informasi yang ditetapkan secara menyeluruh dan konsisten.
8. Berperan aktif dalam usaha pencegahan dan pemberantasan *fraud* serta bersedia melakukan pelaporan dalam hal terjadi tindakan *fraud* di lingkungan perusahaan.
9. Berkomitmen untuk tidak terlibat dalam Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU), Tindak Pidana Pendanaan Terorisme (TPPT), dan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (PPSPM).
10. Berkomitmen untuk tidak melakukan atau terlibat baik langsung maupun tidak langsung dalam kegiatan perjudian *online*, termasuk namun tidak terbatas pada penggunaan rekening pribadi sebagai sarana kegiatan ilegal tersebut, dan bersedia dikenakan tindakan disiplin sesuai kebijakan PT BPR Indra Candra apabila terdapat bukti atau indikasi keterlibatan.
11. Berkomitmen untuk menjaga kelancaran pembayaran angsuran kredit atas nama saya pribadi dan keluarga (orang tua dan anak) di Lembaga Jasa Keuangan (LJK) bank dan non-bank sepanjang sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
12. Tidak akan meminta atau menerima suatu pemberian, baik secara langsung atau tidak langsung berupa suap, hadiah, bantuan, tanda terima kasih, atau bentuk lainnya yang patut dapat mengira bahwa pemberi atau yang akan memberi mempunyai hal yang bersangkutan atau mungkin berkaitan dengan jabatan saya atau pekerjaan saya.
13. Tidak akan memberi atau menjanjikan akan memberi, secara langsung atau tidak langsung, berupa suap, hadiah, bantuan atau bentuk lain yang patut dapat mengira bahwa yang meminta atau akan diberi suatu hal yang bersangkutan atau mungkin berkaitan dengan jabatan saya atau pekerjaan saya.
14. Menjaga nama baik PT BPR Indra Candra di masyarakat dan tidak mengembangkan isu-isu yang dapat merugikan reputasi PT BPR Indra Candra, manajemen, direksi, dan karyawannya baik sengaja maupun tidak disengaja.
15. Tidak menyebarkan hak kekayaan intelektual terkait dengan inovasi, pengembangan, tata kelola, dan teknologi di PT BPR Indra Candra tanpa ijin tertulis dari manajemen PT BPR Indra Candra.
16. Menghindari *conflict of interest* dalam pelaksanaan tugas.
17. Menjaga dan melindungi segala informasi terkait dengan kerahasiaan PT BPR Indra Candra dan seluruh data nasabahnya.
18. Tidak melakukan perekaman berupa foto, video, *screenshot* atau dalam bentuk apapun serta menyalin, mengubah, dan mengunggah segala informasi, dokumen, dan data milik PT BPR Indra Candra dan seluruh nasabahnya tanpa persetujuan tertulis dari PT BPR Indra Candra.
19. Tidak mempengaruhi dan/atau mengajak manajemen, direksi, dan karyawan PT BPR Indra Candra untuk berhenti/pindah kerja dari PT BPR Indra Candra.
20. Tidak mempengaruhi dan/atau mengajak nasabah PT BPR Indra Candra untuk memindahkan dananya/kreditnya dari PT. BPR Indra Candra.
21. Menjunjung tinggi nilai-nilai profesionalisme, integritas dan etika kerja baik sebagai karyawan PT BPR Indra Candra maupun setelahnya.
22. Menciptakan lingkungan kerja yang bebas dari korupsi, kolusi, dan nepotisme (KKN).
23. Memberikan persetujuan kepada PT BPR Indra Candra untuk melakukan pemantauan transaksi pada rekening saya sepanjang diperlukan dalam rangka pemenuhan kewajiban program APU-PPT, pengendalian risiko, dan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku.
24. Menyetujui tindakan PT BPR Indra Candra terkait pengelolaan dokumen kepegawaian sesuai ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan yang berlaku apabila saya berhenti bekerja dan terbukti bekerja di lembaga keuangan lainnya.

Pakta Integritas ini saya tanda tangani secara sadar dan sukarela sebagai bentuk komitmen pribadi untuk menjunjung tinggi integritas serta profesionalisme di PT BPR Indra Candra, yang berlaku selama maupun sesudah masa bakti saya. Saya memahami bahwa pelanggaran terhadap ketentuan ini berisiko memengaruhi penilaian integritas saya oleh OJK dan berpotensi memicu konsekuensi hukum dari perusahaan. Saya berjanji untuk mematuhi seluruh poin dalam pakta ini secara berkelanjutan.

Singaraja, _____

Yang Membuat Pernyataan,

*Meterai, tanda tangan,
dan jap jempol tangan kanan*

Inisiator

Nama Pengusul : Kadek Sri Wintari,SE

Nomor Dokumen : F-HRD-42

Jabatan : Direktur Operasional

Kondisi Dokumen : ☐ Baru ☒ Lama untuk direvisi

NIK : 137040414

Revisi ke- : 08

Tujuan Pembuatan Dokumen Baru/Revisi

Penyempurnaan isi

Konsekuensi

Terdapat dampak pada informasi dokumen

Integritas dari Sistem Manajemen

Dokumen tersedia lengkap, informatif, dan telah ditandatangani oleh bagian terkait

Ketersediaan Sumber Daya

Sumber daya cukup dan tersedia untuk mengimplementasikan perubahan setiap dokumen

Alokasi atau Realokasi

Alokasi dan realokasi dipantau dan dikaji oleh SPPK untuk kemudian dilakukan review apabila terjadi perubahan

Persetujuan

1. SPPK mempelajari dan memastikan kelayakan setiap pengajuan dari inisiator.

2. SPPK menandatangani formulir ini apabila pembuatan/revisi dokumen layak untuk diajukan kepada direksi.

3. Formulir ini digabungkan dengan dokumen yang dibuat/direvisi, dan diletakan di halaman belakang dalam format PDF

4. Persetujuan pengajuan dan penyimpanan dokumen dilakukan secara digital.

Tanda Tangan
SPPK



Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Komang Heri Setiawan
Jabatan : Kabag SPPK
NIK : 191100426

dan beserta saksi

Nama :
Jabatan :
NIK :

Menyetujui pemusnahan barang berupa:

Jenis barang beserta identifikasi yang menyertai

- 1. F-HRD-42 Pakta Integritas (Okt 2025) - Revisi 07
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Lokasi : Ruang GA
Tanggal : 2 Maret 2026

Pelaksana	Penanggung Jawab	Saksi