

BACKGROUND

- Pemantauan
- Evaluasi
- Tindak Lanjut



- *Anti Fraud Awareness*
- *Identifikasi Kerawanan*
- *Know Your Employee*

PANDUAN STRATEGI ANTI FRAUD BAGI BPR BY OJK 2022

- Investigasi
- Pelaporan
- Pengenaan Sanksi

- *Kebijakan & Mekanisme*
- *Whistleblowing*
- *Surprise Audit*
- *Surveillance System*

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 39 /POJK.03/2019 Tentang Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Bank Umum